

UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ESCUELA DE ESTADÍSTICAS Y FINANZAS  
CARRERA DE FINANZAS

Tesis previo la obtención de título de Ingenieros en Finanzas.

TEMA: “CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIA PARA LA COMUNIDAD DE SANTO DOMINGO DE LA PARROQUIA SAN ANTONIO DE PICHINCHA EN EL PERIODO 2009-2010.”

“The Development of a Savings and Loan Cooperative in Santo Domingo, a Community within the San Antonio de Pichincha Parrish, from 2009-2010”

AUTORES:

MARITZA YOLANDA USHIÑA BUSE  
JORGE ENRIQUE PAREDES MOYANO

Director:

Eco. David Armas

## AGRADECIMIENTO

*A DIOS, por permitirnos vivir este momento y darnos fe, sabiduría y valentía en el desarrollo de este trabajo.*

*A Dios y a nuestros padres por haber sido un ejemplo y guía en toda nuestra vida, por su apoyo incondicional.*

*A la Universidad Central del Ecuador, Alma Mater Ecuatoriana por ser un templo de Sabiduría que nos permitió formarnos y llegar a estos momentos tan anhelados.*

*A la Comunidad de Santo Domingo de la Parroquia san Antonio de Pichincha que nos abrieron sus puertas para poder desarrollar nuestro trabajo y culminar con éxitos.*

*Jorge Paredes y Maritza Ushiña*

## *DEDICATORIA*

*Queremos dedicar el presente trabajo a nuestros padres, que con su amor, comprensión, esfuerzo, dedicación y sabiduría nos supieron guiar durante el transcurso de nuestras vidas.*

*Jorge Paredes y Maritza Ushiña*

## **AUTORIZACION DE LA AUTORIA INTELECTUAL**

Nosotros, Jorge Enrique Paredes Moyano y Maritza Yolanda Ushiña Buse, en calidad de autores del trabajo de tesis realizada sobre, “Creación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria para la Comunidad de Santo Domingo de la Parroquia San Antonio de Pichincha en el periodo 2009-2010.” por la presente autoría a la UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, hacer uso de todo los contenidos que nos pertenece, o de parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autores nos corresponden, con excepción de la presente autorización, seguirán vigentes a nuestro favor de conformidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 7,8; 19 y demás pertinentes de la ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Quito, a 26 de Marzo de 2012

Firma -----

Firma -----

## Índice de Contenido

PORTADA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
Índice de Contenido .....	v
ÍNDICE DE CUADROS .....	xi
RESUMEN EJECUTIVO .....	xiii
SUMMARIZE EXECUTIVE.....	xiv
1 Aspectos Generales .....	1
1.1 Antecedentes.....	1
2. Justificación.....	4
3. Identificación del problema.....	6
4. Delimitación espacial y temporal .....	8
5. Objetivos .....	9
5.1 Objetivo general .....	9
5.2 Objetivos específicos .....	9
6. Hipótesis.....	9
6.1 Hipótesis general.....	9
6.2 Hipótesis Específicas .....	9
7. Metodología.....	10
7.1 Variables e indicadores .....	13
8. Marco teórico.....	13
9. Plan analítico.....	20
2 Análisis Situacional del Sector de las Microfinanzas.....	23
2.1 El sistema crediticio nacional .....	23

2.1.1	Descripción del sector bancario ecuatoriano .....	24
2.1.1.1	Historia del sector bancario ecuatoriano .....	24
2.1.2	Funcionamiento del Sistema Bancario en el Ecuador .....	26
2.1.2.1	Administración.....	27
2.1.2.2	Representación Legal .....	27
2.1.3	Ley General de Bancos .....	28
2.1.3.1	Normativas legales anteriores.....	28
2.1.3.2	Régimen legal vigente.....	29
2.1.4	Crisis del Sistema Bancario Ecuatoriano.....	30
2.1.4.1	Origen .....	30
2.1.4.2	Feriado Bancario .....	31
2.1.5	Entidades de Control del Sistema Bancario Ecuatoriano .....	34
2.1.5.1	La Superintendencia de Bancos Y Seguros.....	34
2.1.5.1.1	Funciones de la Superintendencia.....	34
2.1.5.2	Banco Central del Ecuador .....	35
2.1.5.2.1	Funciones del Banco Central del Ecuador.....	36
2.1.5.3	Agencia de Garantía de Depósitos .....	39
2.1.6	Estructura del sistema financiero ecuatoriano .....	41
2.1.7	Concentración de activos y cartera de la banca nacional.....	42
2.1.7.1	Resultados .....	44
2.1.7.1.1	Capacidad Operativa .....	45
2.1.7.1.2	Solvencia .....	47
2.1.7.1.3	Ingresos de la Actividad de Intermediación y por Servicios Financieros	47
2.1.7.1.4	Utilidades Después de Impuestos.....	48
2.1.7.1.5	Rentabilidad del Capital .....	49

2.1.7.1.6	Rentabilidad del Activo .....	52
2.1.7.1.7	Sensibilidad .....	53
2.2	Las Microfinanzas .....	54
2.2.1	Situación actual y desarrollo del Mercado de Microfinanzas en Ecuador.....	57
2.2.1.1	El crecimiento de las microfinanzas en Ecuador.....	58
2.2.1.2	Instituciones microfinancieras y su mercado en el Ecuador...	58
2.2.1.3	Principales actores en las microfinanzas .....	59
2.3	Falta de apoyo crediticio para los sectores rurales .....	60
2.3.1	Las dimensiones de las Finanzas Rurales .....	61
2.4	Cajas de ahorro.....	63
2.5	Cooperativas .....	68
2.5.1	Reseña histórica del cooperativismo en el Ecuador .....	70
2.5.1.1	La etapa mutual .....	71
2.5.2	La Ley de Cooperativas: primera intervención del Estado.....	73
2.5.3	La nueva iniciativa estatal.....	74
2.5.4	Identidad social y jurídica del cooperativismo ecuatoriano .....	75
2.5.4.1	Crédito.....	76
2.5.4.2	Producción .....	77
2.5.4.3	Consumo.....	78
2.5.4.4	Servicios.....	78
2.5.5	Características de las cooperativas de ahorro y crédito .....	79
2.5.6	Las cooperativas de ahorro y crédito en lo económico y financiero	79
2.6	Empresas de economía solidaria .....	80
2.6.1	Las Finanzas Populares y la nueva Constitución de la República	85

3	Diagnostico Socio – Económico.....	88
3.1	Estudio Etnográfico.....	88
3.1.1	Breve historia de la Provincia de Pichincha.....	88
3.1.1.1	Turismo en la Provincia de Pichincha .....	90
3.1.1.2	Cantón Quito.....	90
3.1.2	Datos Históricos de la parroquia San Antonio de Pichincha .....	92
3.1.3	Población de Santo Domingo .....	101
3.1.4	Situación económica del sector .....	102
3.1.5	Situación social.....	102
3.1.6	Cultura de Ahorros.....	104
3.1.7	Requerimientos de crédito.....	105
3.2	Estudio económico y social.....	107
3.2.1	Reseña Histórica de la Agricultura.....	107
3.2.2	La Agricultura en la Actualidad .....	108
3.2.3	Tipos de Agricultura.....	110
3.2.4	Maquinaria, equipos y herramientas agrícolas .....	112
4	Estructura de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria.....	119
4.1	Tipo de organización.....	119
4.2	Marco legal .....	120
4.3	Estructura.....	123
4.3.1	Misión .....	123
4.3.2	Visión.....	124
4.3.3	Objetivos Institucionales.....	124
4.3.4	Declaración de Principios y Valores.....	125
4.3.4.1	Formulación de principios .....	125
4.3.4.2	Formulación de valores institucionales .....	125



4.3.4.3	Formulación de valores personales .....	126
4.3.5	Estrategias.....	126
4.3.6	Logotipo de la Caja de Ahorro y Crédito.....	127
4.3.7	Significado del Logotipo.....	127
4.3.8	Slogan de la Caja de Ahorro y Crédito .....	128
4.4	Organigrama Estructural .....	128
4.5	Plan de Gestión.....	129
4.5.1	Asamblea General .....	129
4.5.2	Estatutos y Reglamentos.....	132
4.5.3	Resultados Esperados del Programa. ....	147
4.6	Condiciones de Captación y Colocación.....	147
4.6.1	Ahorro .....	148
4.6.1.1	Ahorro Obligatorio .....	148
4.6.2	Crédito .....	148
4.6.2.1	Otorgamiento del Crédito .....	149
4.6.2.2	Aprobación.....	149
4.6.2.3	El desembolso.....	150
4.6.2.4	Cobranza del crédito .....	150
4.6.2.5	Seguimiento del crédito.....	150
4.6.2.6	La renovación de créditos .....	151
4.6.2.6	Aspectos Principales.....	151
4.8	Requisitos para ingresar en la Caja .....	151
4.8.1	Deberes y derechos de los asociados .....	153
4.9	Sistema de Control Interno de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria “Nueva Esperanza”,.....	155
4.9.1	Sistema de información contable.....	156

4.9.2	Plan de cuentas y registros contables .....	159
	Registros contables .....	165
4.9.3	Obligaciones de entrega de reporte e informe sociales.....	197
4.10	Evaluación Económica.....	198
4.10.1	Ingresos por intereses ganados en préstamos.....	200
4.10.2	Inversión Inicial.....	206
4.10.2.1	Depreciaciones.....	207
4.10.2.2	Amortizaciones.....	207
4.10.3	Estados financieros .....	207
4.10.3.1	Estado de situación inicial.....	207
4.10.3.2	Balance de resultados.....	209
4.10.3.3	Flujo de caja mensual Cuadro No. 23 .....	212
4.10.3.4	Flujo de caja Proyectado.....	214
4.10.3.5	Estado de flujo del efectivo.....	216
4.10.3.6	Valor Actual Neto (VAN).....	218
4.10.3.8	Tasa interna de retorno (TIR) .....	219
4.11	EVALUACIÓN DEL IMPACTO.....	220
4.11.1	Impacto Social.....	220
4.11.2	Impacto Financiero.....	221
5	Conclusiones y recomendaciones.....	222
5.1	Conclusiones .....	222
5.2	Recomendaciones. ....	223

Anexos

Bibliografía

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>CONTENIDO</b>	<b>PAG</b>
▪ CUADRO N. 1 ANALIS DU PONT PARA BANCA PRIVADA	45
▪ CUADRO N. 2 CARACTERÍSTICAS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	79
▪ CUADRO N. 3 COBERTURA DE SERVICIOS BÁSICOS	104
▪ CUADRO N. 4 INGRESOS	202
▪ CUADRO N. 5 CRÉDITOS	203
▪ CUADRO N. 6 TABLA DE AMORTIZACIÓN CRÉDITOS DE \$100 A 6 MESES PLAZO	203
▪ CUADRO N. 7 TABLA DE AMORTIZACIÓN CRÉDITOS DE \$200 A 6 MESES PLAZO	204
▪ CUADRO N. 8 TABLA DE AMORTIZACIÓN CRÉDITOS DE \$100 A 12 MESES PLAZO	204
▪ CUADRO N. 9 TABLA DE AMORTIZACIÓN CRÉDITOS DE \$200 A 12 MESES PLAZO	205
▪ CUADRO N.10 RECUPERACIÓN DE CARTERA	206
▪ CUADRO N.11 INGRESOS PROMEDIO DE SOCIOS POR NEGOCIOS PROPIOS	206
▪ CUADRO N.12 CAPACIDAD DE AHORRO	207
▪ CUADRO N.13 AHORRO MENSUAL	207
▪ CUADRO N.14 INTERÉS PAGADO PRIMER AÑO	207
▪ CUADRO N.15 INVERSIÓN INICIAL	208
▪ CUADRO N.16 COSTOS DIFERIDOS	209
▪ CUADRO N.17 DEPRECIACIONES	209
▪ CUADRO N.18 AMORTIZACIONES	209
▪ CUADRO N.19 ESTADO SITUACIÓN INICIAL	210
▪ CUADRO N.20 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO	211
▪ CUADRO N.21 CRÉDITOS OTORGADOS	212
▪ CUADRO N.22 BALANCE DE RESULTADOS	212

▪ CUADRO N.23 FLUJO MENSUAL AÑO 1	214
▪ CUADRO N.24 FLUJO DE CAJA PROYECTADO	217
▪ CUADRO N.25 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	218
▪ CUADRO N.26 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	219
▪ CUADRO N.27 VALOR ACTUAL NETO	221
▪ CUADRO N. 28 TASA INTERNA DE RETORNO	222

## **RESUMEN EJECUTIVO**

Nuestro trabajo está dirigido a crear un modelo que permita dar oportunidades financieras para fomentar actividades productivas, como una acción importante para mejorar las condiciones de vida de las familias de escasos recursos.

En nuestro país, los principales sectores económicos coinciden con que el apoyo a la microempresa es el camino para reactivar la producción, sin embargo se presentan varios problemas para que este sector alcance el desarrollo deseado, siendo la parte del financiamiento una de los mayores obstáculos; por lo tanto es importante crear herramientas que permitan acceder al crédito a los sectores olvidados de la economía para que puedan financiar sus proyectos productivos, por tal razón esta tesis tiene como objetivo principal la creación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria en la comunidad de Santo Domingo de la Parroquia San Antonio de Pichincha.

## **SUMMARIZE EXECUTIVE**

This work is aimed to provide financial opportunities which help low income communities to promote productive activities. Undoubtedly, this is an imperative action in order to enhance small entrepreneurs' lives. In our country, the main economic sectors agree on the fact that financial support for microenterprises development is an important way to reactive the local economy; however, poor people can find diverse difficulties that prevent their economic growth because of financing barriers. Therefore, it was our main purpose to create a tool which allows small entrepreneurs to obtain inexpensive loans. It will help low income households to finance and develop their productive projects. In brief, this project searches to create a savings and loan cooperative to alleviate poverty by targeting the unbanked sector in Santo Domingo, San Antonio Parrish Pichincha – Ecuador.

“CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIA PARA LA COMUNIDAD DE SANTO DOMINGO DE LA PARROQUIA SAN ANTONIO DE PICHINCHA EN EL PERIODO 2009-2010.”

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO/ MICROFINANZAS/ DESARROLLO SOCIAL/  
SEDESARROLLO LOCAL

**Maritza Yolanda Ushiña Buse**

**e-mail: [mari30yoli@yahoo.com](mailto:mari30yoli@yahoo.com)**

**Jorge Enrique Paredes Moyano**

**e-mail: [jorge\\_paredesm@yahoo.com](mailto:jorge_paredesm@yahoo.com)**

# **CAPÍTULO I**

## **PLAN DE TESIS**

**Tema:** “Creación de una Caja de Ahorros Comunitaria para La Comunidad de Santo Domingo de La Parroquia San Antonio de Pichincha en el periodo 2009-2010”

### **1 Aspectos Generales**

#### **1.1 Antecedentes**

En la parroquia de San Antonio de Pichincha, ubicada al norte de la provincia, se encuentra el sector de Santo Domingo, siendo una de las muchas zonas rurales de nuestro país, aquí existen altas tasas de desempleo y subempleo, los habitantes de esta comunidad se dedican a la albañilería, agricultura, crianza de animales y quehaceres domésticos, lo que hace que los ingresos de estas numerosas familias sean muy reducidos y no lleguen a cubrir la canasta básica familiar, mucho menos al ahorro.

Estos motivos han dado como resultado, que la comunidad no pueda acceder a los medios de financiamiento que la banca ofrece.

De manera casi generalizada, los habitantes de la zona, para poder solventar sus necesidades básicas, han tenido que acudir a la usura de los llamados “chulqueros”, los que con sus elevadas tasas de interés han debilitado las economías de las familias del sector.

En la actualidad existe una corriente económica orientada al desarrollo humano y social considerada como “economía popular solidaria”. Este tipo de economía está constituida por un número determinado de personas, con el objetivo de crear y organizar una persona jurídica de derecho privado, cuyas actividades



deben cumplirse con fines de interés social y sin ánimo de lucro. Es decir son organizaciones económicas rurales y urbanas que generan bienes y servicios bajo la forma de asociaciones, comunas, cooperativas, corporaciones, fundaciones, empresas sociales o similares, para satisfacer principalmente las necesidades locales o nacionales.

Las iniciativas y emprendimientos de la economía popular pueden ser individuales, familiares o asociativas. Éstas últimas pueden ser denominadas grupos de producción comunitaria, producción asociada, asociación, cooperativa, etc.

La economía popular abarca un conjunto de actividades económicas y prácticas sociales, desarrolladas por los sectores populares que a través de la utilización de su propia fuerza de trabajo y de los recursos que se dispone satisfacen las necesidades básicas, desarrollan estrategias de trabajo y supervivencia que buscan no sólo la obtención de ganancias monetarias y excedentes que puedan ser intercambiados en el mercado, sino también la creación de las condiciones que favorezcan algunos elementos que son fundamentales en el proceso de formación humana, como la socialización del conocimiento y de la cultura, salud, vivienda, etc. Así, más allá de las iniciativas económicas cuyo objetivo inmediato es la creación de ingresos, las actividades de la economía popular se encuentran en las acciones espontáneas de solidaridad entre familiares, amigos y vecinos y también en las acciones colectivas organizadas en el ámbito de la comunidad, que tienen como meta una mejor calidad de vida.

La economía popular se ha fortalecido no sólo como espacio de inserción en el mundo de trabajo, sino también como movimiento social, involucrando sindicatos, organizaciones comunitarias y asociaciones diversas, contando con el apoyo cada vez más amplio de organizaciones no-gubernamentales, gobiernos municipales y construyendo redes a nivel regional, nacional y global, ya que el principal objetivo es promover un desarrollo duradero favoreciendo al

ser humano y permitiendo que cada uno obtenga lo mejor posible, a lo largo de su vida, como recompensa al tiempo dedicado a la formación, a su voluntad, brindando una actividad remunerada para beneficio de su vida familiar o personal.

El gobierno actual, ha manifestado su preocupación de los derechos sociales, económicos y culturales de las poblaciones marginadas, por ello está impulsando este tipo de economías, para de esta manera llegar a la población más pobre, por ende pretende que el sistema financiero público pueda apoyar mediante el microcrédito, medio importantísimo para el desarrollo de estas economías.

Pero el aspecto social, el papel de las cajas de ahorro, no resulta menos importante, ya que se ocupan de evitar la exclusión social y de fomentar el desarrollo económico y el progreso social de sus comunidades de origen.

A nivel mundial, las cajas de ahorro surgen en Alemania e Inglaterra en el siglo XIII, con la idea de mejorar la situación de vida de las clases trabajadoras, otorgando préstamos prendarios para satisfacer las necesidades más elementales, inicialmente sobre la base de limosnas y donativos.

Las iniciativas de Ahorro y crédito comunitario en el Ecuador nacen en la década de los años 1980, bajo el auspicio del Banco Interamericano de Desarrollo, con la excusa de la pobreza. Comenzando el programa, con fuerte subsidio y a cargo del sector público.

En 1986 las operaciones de microcrédito se iniciaron en el país, a través de un programa impulsado por el gobierno nacional, con el componente principal de crédito para la gente de menores recursos económicos, que tuvieran negocios ambulantes y microempresas, que no podían acceder al crédito del sistema financiero formal.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>[www.fundacionavanzar.org/descargas/microcredito1.pdf](http://www.fundacionavanzar.org/descargas/microcredito1.pdf)

La intervención del sector privado comenzó con cautela y hasta con oposición, frente a lo cual algunas ONGs tomaron la posta con sus propios recursos y de organismos internacionales. Los resultados positivos en sus carteras y el crecimiento de las ONGs, abrió paso a otras instituciones semejantes para que desarrollaran la misma actividad.

La importancia de la creación de una caja de ahorro en el sector de Santo Domingo en la parroquia de San Antonio de Pichincha, radica en su autonomía respecto a otras entidades, adicionalmente en este tipo de empresas no se tiene ánimo de lucro, es decir, es una institución que no persigue la consecución de los máximos beneficios económicos, sino que, sin olvido de la disciplina del coste-eficacia, la idea de lucro es reemplazada por la de servicio, y sobre todo la naturaleza del benéfico-social, que se ha ido perdiendo, en favor de un carácter eminentemente financiero en las entidades bancarias.

## **2. Justificación**

En la actualidad la realidad social y económica de los pobladores, de muchos barrios rurales de la provincia de Pichincha, es crítica, tomando en cuenta el bajo nivel de ingresos para cubrir las necesidades mínimas, a esto se suma el pobre nivel educacional, nutritivo y de salud, como también el deterioro paulatino del medio ambiente que ponen en riesgo la sustentabilidad de las actividades productivas, este es el caso del sector de Santo Domingo, ubicado en la parroquia de San Antonio de Pichincha, donde sus pobladores no tienen medios suficientes para salir adelante y mejorar su calidad de vida, por ello el presente trabajo de investigación, tratará sobre el apoyo a iniciativas productivas con sentido social, puesto que por medio de estas iniciativas productivas se mejorara las condiciones de vida del sector, integrándolo a la producción y a la economía popular y solidaria, siendo la creación de una caja de ahorro, una de las mejores alternativas con las que contaría el sector, ya que el principal objetivo de estas instituciones consiste en reunir los excedentes

de pequeños ahorradores (individuos particulares y familias) remunerándolos con tipos de interés reales positivos. Los fondos depositados deben destinarse a préstamos, obviamente con menores costes que los ofrecidos por los bancos comerciales, a los residentes del sector. Las Cajas de Ahorro son una fuente del financiamiento para los proyectos de inversión, las cuales son para pequeños inversionistas, es decir con esto que se les dará liquidez para que inicien su negocio, siendo de gran ayuda para estas personas, ya que debido a sus bajos recursos, estos no son considerados como sujetos de crédito por la banca comercial.

Haciendo una breve reseña, a partir de la década de los ochenta aparecen los primeros procesos de microcrédito en el país, orientados hacia ciertos sectores, llegando en forma tradicional y en muchos casos en términos de usura a través de los llamados “chulqueros” o prestamistas clandestinos.

El Sistema financiero formal no ha presentado alternativas de cambio, para facilitar el acceso al recurso financiero que requieren los sectores pobres para emprender el desarrollo, quienes siempre han puesto impedimentos para poder acceder a estos créditos los cuales solo están dirigidos a personas solventes que cuentan con garantías que respaldan dichos créditos.

Las cooperativas han trabajado también con este tipo de crédito, financiando actividades productivas, pero dichos créditos eran con el fin de poder abarcar nuevos nichos del mercado, sin brindar un verdadero apoyo a los pequeños productores.

Al no existir una estructura adecuada orientada al micro financiamiento, para los sectores marginados que generen recursos financieros para la economía familiar y social, se necesita crear un ente con una visión financiera que tenga sentido social y que a la vez, permita un fácil acceso al financiamiento de estos sectores obteniendo ingresos y mejorando las condiciones de vida la comunidad.

Este proyecto trata de incentivar el ahorro y brindar una nueva y mejor alternativa de financiamiento mediante la creación de una caja de Ahorro y Crédito Comunal, la cual consiste en un fondo económico solidario que se basa en el ahorro de los miembros con el propósito de solucionar problemas sociales y económicos que reduzcan las condiciones de pobreza, consiguiendo la reactivación social y económica, considerando como hecho real que los mejores pagadores de los créditos son los pobres.

Como también este trabajo de tesis pretende luchar contra la usura de los chulqueros, existentes en la zona, que no permiten el desarrollo de la comunidad y al contrario la sume más en la pobreza, debido a los altísimos intereses que cobran.

### **3. Identificación del problema**

Hoy en día, existe en el mundo un interés creciente entre gobiernos, agencias de cooperación internacional, comunidades de desarrollo y medios académicos por lograr el progreso social y económico de las poblaciones, para que puedan mejorar así sus condiciones de vida. Se habla mucho de la pobreza y las trabas para el crecimiento socio-económico. El Ecuador se ha caracterizado por la presencia de serios problemas sociales. La lenta mejora de las condiciones de vida de los sectores populares, que se dio hasta principios de los años 1980, se ha detenido como resultado principalmente de la desaceleración del crecimiento económico. Durante la última década, la pobreza, la desigualdad en la distribución del ingreso y el desempleo se han mantenido como los principales problemas sociales. Actualmente, la insatisfacción de las necesidades básicas afecta a una significativa proporción de la población nacional. Tal es el caso de la parroquia de San Antonio de Pichincha, ubicada al Noroccidente de la ciudad de Quito, que cuenta con una población de 19.816 habitantes de acuerdo al censo poblacional del año 2001<sup>2</sup>,

---

<sup>2</sup>SIISE

el 54.6% de esta población, participa laboralmente; 1.552 personas son beneficiadas por el bono de desarrollo humano, sin embargo del total de habitantes es, el 44.1% todavía viven con sus necesidades básicas insatisfechas, lo que se traslada a la falta de eficacia de programas de ayuda social que puedan sustentar realmente a los pobladores. En el sector de Santo Domingo, siendo uno de los sectores más populares de la parroquia, existen altas tasas de desempleo y subempleo, puesto que los habitantes de esta comunidad se dedican a la albañilería, agricultura, crianza de animales y quehaceres domésticos, lo que hace que los ingresos de estas numerosas familias sean muy reducidos y no lleguen a cubrir la canasta básica familiar, ellos no tienen capacidad de ahorro, y mucho menos son sujetos de crédito en el sistema bancario nacional ya que obviamente por sus bajos ingresos no califican para la aprobación de un préstamo. La comunidad de Santo Domingo no cuenta entonces con un sistema o programa económico que pueda facilitar microcréditos a intereses bajos, para que la gente pueda realizar sus ideas de negocio o crear sus microempresas, ya que solamente pueden obtener dinero ofrecido por prestamistas clandestinos, los mismos que cobran altísimos intereses y les exigen una prenda a cambio del valor prestado, y si los pagos no son cumplidos a tiempo, la prenda pasará a manos del prestamista, poniéndose en riesgo muchas veces terrenos, vehículos o las pocas propiedades que puedan poseer este grupo de pobladores poco favorecidos.

Por tanto las prioridades para las políticas sociales deberían ser la reducción de la pobreza y la desigualdad. Para alcanzar estos objetivos, es necesario mejorar la eficiencia de los programas sociales para que éstos beneficien a los grupos más necesitados, utilicen las ventajas de un enfoque multisectorial e integrado, y aseguren un uso adecuado y oportuno de los recursos públicos. La puesta en marcha de acciones para mejorar el bienestar de la población debe darse ya, pues existen alternativas viables para solucionar los problemas socioeconómicos, apoyando la construcción de una nueva economía, fundamentada en los principios de solidaridad, subsidiaridad, complementariedad, reciprocidad y sostenibilidad, como base de la formulación

de las políticas públicas para el fomento y desarrollo de la economía popular actualmente existente, incorporando en ésta la incidencia de la economía solidaria, propendiendo hacia la creación de una nueva estructura económica y una nueva arquitectura financiera que facilite la vinculación equitativa entre la economía del estado, la economía del capital y la economía popular.

Se debe recordar que el futuro del Ecuador dependerá de los objetivos de desarrollo social que su sociedad se proponga en la actualidad.

#### **4. Delimitación espacial y temporal**

El presente Proyecto se desarrolla en la de la Parroquia de San Antonio de Pichincha, específicamente, en la comunidad de Santo Domingo.

El período en el cual se desarrollará la investigación será a partir de Noviembre del 2009, hasta marzo del 2010. Sin embargo los datos, e información para la investigación se han revisado a partir de la última década.



## **5. Objetivos**

### **5.1 Objetivo general**

Proponer la creación de una Caja Solidaria de ahorros y crédito en la comunidad “Santo Domingo de la Parroquia San Antonio de Pichincha” de la Provincia de Pichincha, que permita el desarrollo socio económico de la zona.

### **5.2 Objetivos específicos**

- Analizar el sistema financiero tradicional
- Realizar un estudio y diagnóstico socio-económico de la comunidad.
- Efectuar una propuesta organizativa y financiera de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito.

## **6. Hipótesis**

### **6.1 Hipótesis general**

La propuesta para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito basada en el ahorro local y progresivo, es económicamente financiable y financieramente sustentable.

### **6.2 Hipótesis Específicas**

- El diagnóstico de la situación socio – económica actual de la comunidad Santo Domingo de la Parroquia de San Antonio de Pichincha, permitirá sustentar la capacidad de ahorro que tiene la comunidad.



- En base a los conocimientos adquiridos en las aulas universitarias y con el apoyo y dirección del Director de Tesis, se podrá organizar la Caja de Ahorro y Crédito que sirva de cimiento para la implementación futura.
- Los datos económicos arrojados por el análisis financiero, dará una respuesta sobre la factibilidad de la propuesta, permitiendo tomar decisiones para su implementación dentro de la población objeto de estudio.

## **7. Metodología**

La metodología es el instrumento que enlaza el sujeto con el objeto de la investigación<sup>3</sup>. Sin la metodología es casi imposible llegar a la lógica que conduce al conocimiento científico.

Se puede decir que la investigación científica se define como la serie de pasos que conducen a la búsqueda de conocimientos mediante la aplicación de métodos y técnicas.

El presente trabajo, es una investigación de tipo cuatitativa, ya que se fundamenta en el paradigma cualitativo que es un proceso activo, sistemático y riguroso de indagación, dirigido, en el cual se toman decisiones sobre lo investigable y adicionalmente es una investigación cuantitativa ya que está realizada sobre una muestra de sujetos.

De acuerdo a los objetivos es una investigación aplicada porque se encamina a solucionar problemas prácticos, como lo son el crear una caja de ahorro en el sector de Santo Domingo en la parroquia de san Antonio de Pichincha, para con ello ayudar a los socios a crear una cultura de ahorro y facilitar la

---

<sup>3</sup> Contandriopoulos AP. Champagne F. Potvin L. Preparar un proyecto de investigación. Barcelona: SG Editores; 1991.

prestación de dineros a intereses bajos que les permitan montar o mantener un micro negocio para solventar sus necesidades y mejorar la calidad de vida.

Por la Naturaleza es una investigación de acción por que se orienta a producir cambios de la realidad estudiada y no solo conclusiones.

Por el Alcance es descriptiva por que describe tal cual aparece en la realidad las variables que se formula en el problema.

La investigación también es de campo ya que utiliza las técnicas de observación, la entrevista y la aplicación de un cuestionario, como parte de la investigación.

Las técnicas utilizadas para el siguiente trabajo son:

### **Técnicas de campo:**

La primera técnica a utilizar será la entrevista que se realizará a los pobladores, por medio de la aplicación de un cuestionario con varias preguntas que van de acuerdo a un guión debidamente planificado para el efecto, dichas preguntas serán respondidas y estos datos posteriormente se analizarán.

Otra técnica a utilizar será la observación directa en el sector, sobre las formas de subsistencia de los pobladores, sus quehaceres y ocupaciones, para lo cual se llevara un registro con fecha y horas respectivas al momento de la observación, esto permitirá conocer la forma de vida que se mantiene en el sector, sus necesidades y sus fortalezas, para con ello determinar el tipo específico de ayuda que se puede brindar en el sector.

**Encuesta:** Es un procedimiento de recogida de información sobre uno o varios temas. Las encuestas tienen por objetivo obtener información estadística indefinida, sobre una muestra de sujetos, representativa de un colectivo más

amplio, que se lleva a cabo en el contexto de la vida cotidiana, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación con el fin de conseguir mediciones cuantitativas sobre una gran cantidad de características objetivas y subjetivas de la población.

Se considera a la encuesta como una técnica, para indicar que el investigador no se guía por sus propias suposiciones y observaciones, sino prefiere dejarse guiar por las opiniones, actitudes o preferencias del público, para lograr ciertos conocimientos. Es un método que permite explorar sistemáticamente lo que otras personas saben, sienten, profesan o creen.

Cuando el universo es grande se toma una muestra, por medio de la cual se reúnen datos acerca de una población más pequeña; a partir de ellos se puede hacer inferencias acerca de todo el universo.

El Cuestionario es el instrumento de la encuesta y es un instrumento de recogida de datos rigurosamente estandarizado que operacionaliza las variables objeto de observación e investigación, por ello las preguntas de un cuestionario son los indicadores.<sup>4</sup>

**Observación:** Es otra técnica de recolección de información basada en el registro del comportamiento del individuo, objeto, unidad o acontecimiento a investigar. La observación es una de las manifestaciones, del método científico o verificación empírica. La observación consiste en la medida y registro de los hechos observables, según el método científico, y por lo tanto, medida por instrumentos científicos. Además, estas observaciones deben ser realizadas profesionalmente, sin la influencia de opiniones o emociones.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup>[www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/mar/tipencuch.htm](http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/mar/tipencuch.htm)

<sup>5</sup>[http://es.wikipedia.org/wiki/Observación](http://es.wikipedia.org/wiki/Observaci3n)

## Técnicas documentales:

- ❑ Se realizarán lecturas científicas de los diversos temas de estudio que se necesitan analizar.
- ❑ Se estudiarán artículos referentes al tema y fuentes bibliográficas.
- ❑ Se analizarán diferentes contenidos acerca del problema planteado para obtener mayor información al respecto.
- ❑ Se analizarán documentos e información de Internet

### 7.1 Variables e indicadores

DOMINIO	VARIABLES	INDICADORES	FORMA DE CALCULO
Entorno de la parroquia	Pobreza	Porcentaje de pobreza	# habitantes con ingresos menores a la canasta básica / # habitantes
	Ahorro	Ahorro (\$) per cápita	Dinero ahorrado por el total de la población / # habitantes de la población.
	Cultura de ahorro	Existe cultura del ahorro	Análisis Subjetivo
Entidades de crédito	Capital de inversión	Existe en el sector	Investigación de campo
		Que monto de inversión	Investigación de campo
	Créditos	Montos de crédito	Investigación de campo
		Tipos de crédito	Investigación de campo
	Reglamentaciones	Existe reglamentación	Investigación de campo
		Cuál es la reglamentación	Investigación bibliográfica
	Organización	Requerimientos de organización	Investigación bibliográfica, análisis
		Estrategias	Análisis

## 8. Marco teórico

### El microcrédito

El microcrédito, también denominado micro finanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en

microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

El concepto de microcrédito nace en 1960 de la mano del economista Muhammad Yunus, fundador del Grameen Bank y considerado el padre de los 'microcréditos sociales'. Sin embargo, no fue hasta 1992 cuando este bengalí los pone en práctica en su país de origen, Bangladesh, con motivo de una catástrofe natural, con la idea de buscar una solución concreta para un problema muy local. Un grupo de 42 mujeres pobres de Bangladesh necesitaba un crédito equivalente a 27 dólares<sup>6</sup>.

No ha sido resultado de un plan a largo plazo, ni de una gran visión o un proyecto muy estructurado. Nada de eso. Fue algo pequeño basado en un hecho muy específico. Simplemente se dio pasos, uno detrás de otro, tocando así un punto muy importante del sistema financiero internacional global. Hoy en día, más de 100 países utilizan el 'método Grameen' para llevar el concepto de microcrédito a la gente pobre y reducir su subdesarrollo.

Esta modalidad centrada en prestar dinero a las personas que más lo necesitan, pero excluidas de los bancos tradicionales por no disponer de avales, ha resultado tan exitosa que ha contribuido a que se extendiera con gran éxito no sólo entre los países más pobres del Tercer Mundo, sino también de occidente. En la cumbre del microcrédito, celebrada en 1997, se puso como objetivo principal que al menos 100 millones de familias pobres en el mundo tuvieran acceso al microcrédito en 2005, y se lo consiguió, porque se pasó de la concesión de 7,5 millones en 1992 a 80 millones en 2004<sup>7</sup>. No obstante, se está todavía muy lejos de llegar a la mitad de la población mundial que vive en la pobreza. Por esta razón, organizaciones y asociaciones no gubernamentales demandan una mayor atención y responsabilidad de las instituciones financieras más tradicionales en combatir la pobreza. El Banco Mundial, por

---

<sup>6</sup>Torres, Jorge. "Impacto del microcrédito: una revisión bibliográfica", ITAM, México. (2005),

<sup>7</sup>[www.aecid.es/.../Dossier\\_AECID\\_Campaxa\\_Cumbre\\_Mundial\\_del\\_Microcrdito\\_2011.pdf](http://www.aecid.es/.../Dossier_AECID_Campaxa_Cumbre_Mundial_del_Microcrdito_2011.pdf) -

ejemplo, facilita 20.000 millones de dólares en créditos cada año, pero ni siquiera un 1% es en forma de microcrédito.

El microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos pobres tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran. Estos últimos deben ser asistidos preferiblemente mediante otro tipo de programas sociales. No obstante, algunos programas de microcrédito se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres.<sup>8</sup>

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa. Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un

---

<sup>8</sup>Littlefield, Elisabeth; Murdugh, Jhonathan y Hashemi, “Is Microfinance an Effective Strategy to Reach the Millennium Development Goals?,” Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP) EEUU. 2003

acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia; el microcrédito no sólo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión <sup>9</sup>. Por ello, muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.

### **Empresas de economía solidaria**

Es interesante conocer el origen de la "economía solidaria o de solidaridad", porque es uno de los pocos conceptos que llegan a formar parte de una ciencia, y que se incorpora a la enseñanza social de la Iglesia, habiendo nacido del mundo popular, en nuestro país. En el Ecuador se escuchó por primera vez esta expresión en 1981. Fue en un encuentro de reflexión e intercambio de experiencias entre diferentes organizaciones y grupos que desarrollaban iniciativas económicas para hacer frente a la subsistencia, en un contexto de aguda crisis económica, política y social, PET (Programa de Economía del Trabajo), donde se propuso sistematizar las múltiples y heterogéneas experiencias de organización y apoyo que desde 1974 se desplegaban en las poblaciones más pobres y más fuertemente afectadas por la crisis económica y política. Había allí organizaciones que dieron diferentes nombres: "talleres solidarios", "ollas comunes", "comedores populares", "comprando juntos", "centros de servicio a la comunidad", "instituciones de apoyo y servicio", etc. Hablando también de "organizaciones de subsistencia" y otras de "organizaciones solidarias". Enfatizando la problemática de la subsistencia que motivaba el surgimiento de las iniciativas, ponían el acento en la dimensión económica de la organización y actividad que realizaban; con un acento en las relaciones y valores sociales de los grupos que protagonizaban las experiencias y en los apoyos que recibían, enfatizaban la solidaridad como el

---

<sup>9</sup>Putzeys, Ruth. Microfinanzas: Tres casos de estudio, Editorial Mimeo. Segunda edición. Mexico 2002,

elemento más distintivo que compartían las organizaciones presentes. Se buscaba una denominación común que permitiera referirse a esas tan variadas experiencias y reconocerlas socialmente en su identidad, valor y dignidad. Se proponían dos expresiones para hacerlo: "organizaciones populares solidarias" y "organizaciones económicas populares", precisamos la validez de ambas nociones, distinguiendo lo que esas organizaciones hacían (realizaban actividades económicas, hacían economía), y el modo o el cómo lo hacían (con solidaridad, de manera solidaria). Eran organizaciones económicas populares; hacían economía solidaria o de solidaridad. Desde aquella reunión con los protagonistas de las experiencias, apareció por primera vez la expresión "economía de solidaridad", siendo un modo especial de hacer economía.

Las empresas de economía solidaria son aquellas que se crean por un número determinado de personas, con el objetivo de crear y organizar una persona jurídica de derecho privado, cuyas actividades deben cumplirse con fines de interés social y sin ánimo de lucro.

Toda actividad económica, social o cultural puede organizarse con base en un acuerdo de este tipo.

Es Cooperativa la empresa asociativa sin ánimo de lucro, en la cual los trabajadores o los usuarios, según el caso, son simultáneamente los aportantes y los gestores de la empresa, creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.

Existen varios tipos de empresas de economía solidaria: Cooperativas, fondos de empleados, asociaciones mutuales, pre-cooperativas, empresas solidarias de salud, cooperativas de trabajo asociado, administraciones públicas cooperativas entre otras.



## **Cajas de ahorro**

Las Cajas de Ahorro son entidades financieras de carácter benéfico social y un ámbito de actuación territorialmente limitado.

Las cajas de ahorro se constituyen bajo la forma jurídica de fundaciones de naturaleza privada con finalidad social, lo que las diferencia de los bancos que son sociedades anónimas.

Las Cajas De Ahorro Y Crédito, Bancos Comunales, Las Cooperativas Cerradas son una alternativa que democratiza las operaciones crediticias y llegan al sector más pobre de la ciudad. Por ello es vital para la zona de estudio que se focalice este tipo de economía para ayudar al sustento y desarrollo de los pobladores de este sector desatendido.

Las cajas de ahorro surgieron a finales del siglo XVIII en Alemania e Inglaterra, como un instrumento de mejora de las condiciones de vida de las clases trabajadoras, a través de la remuneración del ahorro. En dichos países la reforma protestante supuso el rechazo al planteamiento de los montes de piedad que habían surgido en Italia en el siglo XV a iniciativa de los franciscanos. Éstos otorgaban préstamos prendarios para satisfacer las necesidades más elementales, inicialmente sobre la base de limosnas y donativos.

En cambio, en España las cajas de ahorro surgieron recién casi a mediados del siglo XIX, con el fin de luchar contra la usura y en el marco de una sociedad muy castigada por la guerra de la independencia. No obstante, a diferencia de sus predecesoras, casi siempre surgieron a partir de los montes de piedad que ya existían o fueron creados al mismo tiempo. De este modo, sus principales objetivos eran conducir el ahorro popular hacia la inversión y realizar una labor social en sus respectivos ámbitos territoriales. Así, a lo largo de los años en

España se instó a los gobernadores civiles a que impulsen en sus respectivas provincias la creación de cajas de ahorros, implicando en esta tarea a las personas "pudientes" y con "espíritu filantrópico" e inclusive disponiendo de los medios públicos que fueran necesarios para tal efecto.

Las cajas son intermediarios financieros con una operativa similar a la de los bancos, pero mantienen peculiaridades distintivas en su naturaleza jurídica, en la composición de sus órganos de gobierno y en su regulación, que compete a las distintas comunidades autónomas mediante el desarrollo de las correspondientes leyes y decretos<sup>10</sup>. La naturaleza jurídica de las cajas de ahorros se asimila a la de las fundaciones privadas de interés público, por lo que pueden ser definidas como instituciones de carácter fundacional de naturaleza privada reguladas por las normas del Derecho privado, son entidades de crédito plenas, con libertad y equiparación operativa completa al resto de entidades que integran el sistema financiero, constituidas bajo la forma jurídica de fundaciones de naturaleza privada, con finalidad social y actuación bajo criterios de puro mercado, aunque revirtiendo un importante porcentaje de los beneficios obtenidos a la sociedad a través de su obra social; a pesar de la libertad operatoria, las cajas de ahorros están especializadas en la canalización del ahorro popular y en la financiación de las familias y de las pequeñas y medianas empresas, con una fuerte raíz local y una densa red de oficinas de implantación preponderadamente regional.

Una de las ideas principales de las cajas de ahorro es el fomento del ahorro, de ahí que la actividad tradicional de las cajas haya sido hasta hace pocos años la captación de depósitos, en la actualidad ya han ido ganando terreno a los bancos tanto en depósitos como en créditos. Otra es la atención preferente a las economías domésticas y personas que no tiene acceso a crédito en el sistema bancario tradicional.

---

<sup>10</sup>MAROTO, Juan A. y HERNÁNDEZ, Mónica. Título: Factores determinantes del ahorro empresarial: un análisis exploratorio. México. 2001

## **9. Plan analítico**

### **Capítulo I Aspectos Generales**

Antecedentes  
Justificación  
Identificación del Problema  
Delimitación espacial y Temporal  
Objetivos (generales y específicos)  
Hipótesis (general y específicas)  
Metodología  
Plan Analítico  
Cronograma de Actividades  
Bibliografía

### **Capítulo II Análisis Situacional del Sector de las Microfinanzas**

El sistema crediticio nacional  
Las Microfinanzas  
Falta de apoyo crediticio para los sectores rurales  
Cajas de ahorro  
Cooperativas  
Empresas de economía solidaria

### **Capítulo III Diagnostico Socio – Económico**

Población  
Situación económica del sector  
Situación social  
Cultura de Ahorros  
Requerimientos de crédito

## **CAPÍTULO IV Estructura de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria**

Tipo de organización

Marco legal

Estructura

- La Asamblea de Asociados
- El Concejo de Administración
- El Consejo de Vigilancia
- Las comisiones y los comités

Condiciones de Captación y Colocación

- Ahorro
- Crédito

Manejo Contable

- Registro de Ingresos y Gastos
- Documentos fuente
- Tablas de amortización
- Cálculo de intereses:
- Capital suscrito
- Capital pagado
- Encajes
- Manejo básico de cuentas bancarias

Análisis Financiero

- Inversiones
- Presupuesto de ingresos y costos
- Financiamiento

- Flujos de caja

Evaluación financiera

**Capítulo V Conclusiones y recomendaciones.**

**Bibliografía**

**Anexos**

## **CAPÍTULO II**

### **2           Análisis Situacional del Sector de las Microfinanzas**

#### **2.1           El sistema crediticio nacional**

El sistema financiero ecuatoriano se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público y cuentan con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargan de preservar su estabilidad, transparencia y confianza en el sistema, también cuentan con un defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado por ley.

El sistema bancario se caracteriza por ser altamente concentrado, por lo que registra sólidos indicadores de solvencia patrimonial, liquidez, ingreso de capitales y ganancias, por lo que descartó categóricamente que el país esté incurso en un proceso de desbancarización que pueda poner en riesgo los intereses de sus clientes o la solidez de las instituciones que operan en el mercado.

Los Bancos del Ecuador siguen siendo fuerte y eficiente, así lo deja entrever la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador en su informe. Durante junio de 2010, los activos y pasivos del Sistema Bancario Privado registraron fluctuaciones mensuales positivas de 0,20% y 0,19%, respectivamente, lo cual implica, un saldo de 18.718 millones de USD para los activos y de 16.786 millones de USD para los pasivos

El sistema financiero ecuatoriano está constituido por un conjunto de principios y normas jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que nos permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan y esto conlleva al apoyo y desarrollo de la economía.

Entre las principales instituciones que están dentro del sistema financiero ecuatoriano son las siguientes:

- Bancos Privados y Públicos
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Mutualistas
- Casas de Cambio
- Sociedades Financieras
- Compañías de Servicios

Estas instituciones que forman el sistema financiero nacional se caracterizan por ser las encargadas de la intermediación financiera entre el público y la entidad, captando recursos del público a través del ahorro, para luego utilizar dichas captaciones en operaciones de créditos e inversión en los sectores más olvidados.

## **2.1.1 Descripción del sector bancario ecuatoriano**

### **2.1.1.1 Historia del sector bancario ecuatoriano**

El gobierno ecuatoriano procedió a modernizar la Ley de Régimen Monetario y la Ley General de Bancos en el mes de junio del año 1992 y mayo del año 1994 respectivamente, con el fin de poder instaurar un marco legal dirigido a promover el dinamismo y solidez de las entidades que conforman el sistema financiero ecuatoriano.

Al mismo tiempo estos nuevos cuerpos legales permitieron al Ecuador experimentar un importante crecimiento del número de intermediarios financieros, lo cual incrementó la competencia en la oferta de servicios bancarios e intermediación financiera.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> Chiriboga Rosales, Luis Alberto. Sistema financiero, primera edición.2007. Quito Ecuador. Pág.27

Durante los últimos diez años, el sistema financiero de nuestro país atravesó un período de transición y cambio, por lo que se evidenció un crecimiento en el sector bancario, mientras que las sociedades financieras iban decreciendo de una manera muy considerable.

En el mes de mayo del año 1994 se publicó la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (LGISF), la misma que reemplazó a la Ley General de Bancos de 1927, dicha ley venía aplicándose junto con una serie de medidas y disposiciones legales que constituían un marco insuficiente para la regulación del sistema financiero y las nuevas condiciones económicas del Ecuador y el mundo.

Obviamente la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero pretendía fomentar un sistema bancario competitivo y eficiente, el mismo que sería capaz de inducir el surgimiento y desarrollo de los instrumentos y servicios financieros, que eran necesarios para intensificar el ahorro y canalizar el mismo hacia las actividades productivas y de inversión, igualmente se buscaba innovar la estructura del sector, estableciéndolo en un esquema de banca universal y grupos financieros para así poder enfrentar la globalización tanto en el ámbito nacional como en el internacional.

Indudablemente que la estabilidad financiera y del tipo de cambio que hubo entre los años 1992 y 1994 en el Ecuador, esta incentivó la inversión de depósitos en sucres, lo cual favoreció al crecimiento del crédito interno.

Es importante recordar que debido a la gran cantidad de recursos prestables, se inició el deterioro de la calidad de la cartera de crédito de las instituciones financieras, pero con el propósito de incrementar su intervención en el mercado bancario, estas instituciones permitieron el acceso al crédito a clientes nuevos y desconocidos, sin efectuar un apropiado estudio de riesgo.



Por otra parte el sistema financiero estuvo expuesto a trascendentales riesgos cambiarios, de liquidez y de tasa de interés debido al descalce de la duración entre activos y pasivos, por lo que las instituciones consideradas como vulnerables por los agentes económicos enfrentaron un racionamiento de recursos en el mercado interbancario.<sup>12</sup>

### 2.1.2 Funcionamiento del Sistema Bancario en el Ecuador

Los bancos privados en nuestro país son instituciones financieras, las mismas que poseen autorización para aceptar depósitos y conceder créditos, con los cuales se ven beneficiados, es por eso, procuran prestar los fondos que reciben de tal forma que la diferencia entre los ingresos que obtienen y los costos en que incurren, sea lo mayor posible. Cabe recalcar, que estos procedimientos deben respetar las normas básicas del funcionamiento de los bancos.

Las entidades bancarias en el Ecuador deben cumplir con unas normas básicas de funcionamiento las mismas que se describen a continuación:

- ⇒ Garantizar la liquidez
- ⇒ La rentabilidad
- ⇒ La solvencia

⇒ **Garantizar la liquidez:** Los bancos constantemente deben tener la capacidad de poder convertir los depósitos de sus clientes en dinero cuando éstos se los pidan.

⇒ **Rentabilidad:** La rentabilidad viene requerida a los bancos por los propietarios accionistas, ya que de los dividendos o la remuneración que los mismos reciben, dependerán de los beneficios.

---

<sup>12</sup> Chiriboga Rosales, Luis Alberto. Sistema financiero, primera edición.2007. Quito Ecuador. Pág.29

- **Solvencia:** Las entidades bancarias han de intentar poseer siempre un conjunto de bienes y derechos superiores a sus deudas.

La inversión de los depósitos realizados por el público es una de las principales actividades de las entidades bancarias, los mismos que tendrá que reponerlos, asumiendo los posibles riesgos, con el fin de obtener un beneficio que permita la remuneración del interés pactado con el depositario y de la asunción del riesgo, además, se menciona la existencia de una actividad secundaria en la banca, consistente en la prestación de una serie de servicios accesorios, que pueden implicar o no riesgo, por los que se va a obtener también un ingreso denominado comisión.<sup>13</sup>

#### **2.1.2.1      *Administración***

La administración de las instituciones del sistema bancario privado estará a cargo del Directorio o del Consejo de Administración, según corresponda, y más organismos que establezca su estatuto, dichos miembros serán civil y penalmente responsables por sus acciones u omisiones en el cumplimiento de sus respectivas atribuciones y deberes.

#### **2.1.2.2      *Representación Legal***

Igualmente el estatuto podrá implantar el funcionario o funcionarios que ejerzan la representación legal de la institución,

A excepción de de otras obligaciones legales y estatutarias, el representante legal tiene las siguientes obligaciones:

- ✓ Por lo menos una vez al mes, debe dar el informe al Directorio de las operaciones de crédito, inversiones y contingentes realizadas con una

---

<sup>13</sup> Chiriboga Rosales, Luis Alberto. Sistema financiero, primera edición.2007. Quito Ecuador. Pág.32

misma persona o firma vinculada, que sean superiores al dos por ciento del patrimonio técnico de la institución. Debe archivarse una copia de este informe con el acta de la respectiva sesión del directorio

- ✓ Así mismo tiene que poner en conocimiento del directorio, en la siguiente reunión que éste celebre, toda comunicación de la Superintendencia que contenga observaciones y cuando así lo exija, la resolución adoptada por el directorio, dejando constancia de ello en el acta de la sesión, debiendo enviarse copia certificada a la Superintendencia dentro de los siguientes ocho días de efectuada la sesión.<sup>14</sup>

### **2.1.3 Ley General de Bancos**

#### **2.1.3.1 Normativas legales anteriores**

Las instituciones del sistema bancario del Ecuador, se han manejado hasta los actuales momentos, con los siguientes acontecimientos los mismos que serán nombrados a continuación:

- ✓ Ley General de Bancos promulgada en el año 1899.
- ✓ En el año 1927 se fundó el Banco Central y en 1928 la Superintendencia de Bancos y el Banco Hipotecario del Ecuador.
- ✓ La Ley General de Bancos y la Ley de Régimen Monetario, sufrieron básicas modificaciones por le reformas del año 1948.
- ✓ En el año 1974 se promulga la codificación de la Ley General de Bancos.

---

<sup>14</sup> Chiriboga Rosales, Luis Alberto. Sistema financiero, primera edición. 2007. Quito Ecuador. Pág.36

- ✓ En el año 1994 se derogó la Ley General de Bancos por la Ley General de Instituciones del Sistema financiero.
- ✓ En el año 2001 se expide la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.
- ✓ Se cambia denominación de Superintendencia de Bancos por Superintendencia de Bancos y Seguros.
- ✓ Reformas a las mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.<sup>15</sup>

### **2.1.3.2 Régimen legal vigente**

Es fundamental enunciar que en la actualidad el sistema financiero ecuatoriano se maneja según la siguiente normativa, las mismas que son:

- ✓ Ley General de Instituciones del Sistema Financiero: regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado.
- ✓ Reglamento General a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.
- ✓ Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria: la Superintendencia de Bancos y Seguros reglamenta el control mediante resoluciones de carácter obligatorio para las instituciones sujetas a su vigilancia.
- ✓ Normativa concordante: normativa suplementaria, disposiciones legales concordantes, los decretos y acuerdos ministeriales con instructivo por la Junta Bancaria.

---

<sup>15</sup> Codificación de Resoluciones del Sistema Financiero “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones Financieras

- ✓ Agencia de Garantía de Depósitos: Se trata de un organismo con todos los poderes para vigilar la dinámica financiera del país. Entidad autónoma constituida por las principales autoridades monetarias y bancarias. La medida se suma a la ampliación de la moratoria para la creación de nuevas entidades financieras, por tres años más.<sup>16</sup>

## **2.1.4 Crisis del Sistema Bancario Ecuatoriano**

### **2.1.4.1 Origen**

El Ecuador empezó a vivir una de sus peores crisis en septiembre del año 1992, en el gobierno del Presidente Sixto Duran Ballén, cuando el mismo dio inicio una política cambiaria, monetaria y financiera que tenía objetivos muy claros los cuales se describen a continuación:

1. Reducir las tasas de interés pasivas que, durante el régimen del entonces Presidente de la República Dr. Rodrigo Borja Cevallos, había llegado a casi el 100%
2. Superar el problema de iliquidez del sistema bancario, por la contratación del medio circulante debido a las políticas antiinflacionarias del gobierno de Rodrigo Borja, el encaje bancario llegó a un 34% en los últimos meses de su gobierno, fue por eso que la falta de liquidez llevó a las entidades bancarias a captar recursos a tasas que doblaban la inflación de esos días.
3. Elevar la Reserva Monetaria Internacional, la misma que estuvo en niveles no muy significativos para el país durante los años 1991 y 1992 pese a que los precios del petróleo en el mercado internacional, habían

---

<sup>16</sup> Codificación de Resoluciones del Sistema Financiero "Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones Financieras"

aumentado por los conflictos bélicos del Medio Oriente y lograr que la inversión extranjera viniera al Ecuador

4. Para poder atraer la inversión de los llamados capitales golondrinas, la moneda en ese entonces fue devaluado en forma totalmente inconveniente para los intereses del país.

El gobierno de Borja dejó el tipo de cambio en \$ 1.450 frente a un tipo de cambio real de \$1.502. En consecuencia, nunca se justificaba una devaluación de casi un 33%. Para determinar la paridad real de \$1.502, utilizó la fórmula que incorpora tres elementos: Índice de Precios del Ecuador, productivos, acentuando los problemas del sector que llevarían, finalmente, a la mora en los pagos y a la iliquidez del sistema financiero.<sup>17</sup>

En el país existieron problemas, los cuales se fundamentaron en la concentración de créditos, el financiamiento de proyectos de alto riesgo, los créditos vinculados a socios y administradores de las instituciones financieras, el aumento casi total de controles de la Superintendencia de Bancos y otras autoridades.

#### **2.1.4.2 Feriado Bancario**

Resulta fundamental recordar que los ecuatorianos sorpresivamente amanecieron el lunes 8 de marzo del año 1999 con la noticia de que las instituciones bancarias no trabajarían durante ese día, la banca privada nacional con pocas excepciones cometió cinco pecados capitales los mismos que se detallan a continuación:

- Gula
- Lujuria
- Soberbia

---

<sup>17</sup> Plitman Pauker, Ruth, 2002. La Crisis Bancaria en el Ecuador. Pág. 82

- Avaricia e
- Imprudencia.

**Gula.-** Es fundamental conocer que durante años la banca promovió la prórroga en la creación y establecimiento de nuevas entidades en el Ecuador, lo que evidentemente cerró las puertas para la venida al país de bancos internacionales.

**Lujuria.-**Indudablemente la lujuria fue una de las causas de la crisis bancaria, al decir que los bancos “sirvieron para financiar empresas pertenecientes a los accionistas”

**Soberbia.-**Evidentemente el sistema financiero nacional procedió con simplismo, al aclarar que las entidades bancarias no se pudieron ajustar a un ciclo económico internacional declinante., como resultado no se acoplaron a los niveles de productividad y eficiencia.

**Avaricia.-**Sin duda alguna este pecado llevo a la banca a desarrollar negocios con personas no especializadas “con el propósito de ahorrar gastos”

**Imprudencia.-**Es preciso enunciar que las entidades bancarias empezaron a operar en zonas de enorme riesgo con la finalidad de conseguir mayores márgenes de ingresos, en lugar de dar créditos a personas solventes, proporcionaron los mismos a sujetos insolventes para tener un mayor margen de ingresos.<sup>18</sup>

Es imprescindible recordar que desde el año 1995 los problemas acumulados por el sector financiero de nuestro país se sumaron a las crisis asiática y rusa, originando en el año de 1998, el inicio de la crisis ecuatoriana en el sector financiero con el cierre de dos importantes bancos privados, lo cual trajo consigo una sobre demanda de dólares por parte de los agentes económicos,

---

<sup>18</sup> Plitman Pauker, Ruth, 2002. La Crisis Bancaria en el Ecuador. Pág. 86

obligando a un incremento en la tasa de interés en sucres para las operaciones de colocación y captación de recursos a través de la mesa de dinero del Banco Central del Ecuador.

Es también necesario enunciar que el cierre de las líneas de crédito del exterior para los bancos nacionales agravó aún más la situación del sector, obligando a varias instituciones a acceder a las líneas de crédito del Banco Central del Ecuador.

Es así que en el mes de marzo del año 1999, frente a un posible colapso financiero, las autoridades declararon un feriado bancario, en el cual se reprogramaron a un plazo de un año los vencimientos de los depósitos de los clientes de los bancos nacionales.

No se puede pasar por alto que varios hechos sucedieron porque el control por parte de la Superintendencia de Bancos, fue casi inexistente, y como secuela los bancos adquirieron mucha libertad en sus acciones, como por ejemplo: gastos para edificios lujosos y otros gastos excesivos que no fueron controlados, se incrementaron las instituciones financieras razón por la cual el pequeño mercado financiero del Ecuador se saturó, los intereses no fueron regulados por el Estado, y en aquel momento las instituciones financieras fijaron los mismos según sus caprichos.

Otro de los aspectos que llamó mucho la atención o uno de los más críticos fue tal vez, que se permitió dar créditos a empresas vinculadas con el respectivo banco, cuyo resultado fue un incesto en la aprobación de los créditos con numerosas empresas fantasmas. Con la intención de conocer la verdadera situación patrimonial de la banca, ante todos los hechos sucedidos y con la finalidad de recuperar la confianza del público en el sistema financiero, las autoridades contrataron a empresas auditoras externas internacionales.



Igualmente, ante la crisis de confianza en el sector y en la política económica en general, en el año 2000 el Gobierno Nacional tomó la decisión de dolarizar la economía ecuatoriana.<sup>19</sup>

## **2.1.5 Entidades de Control del Sistema Bancario Ecuatoriano**

### **2.1.5.1 La Superintendencia de Bancos Y Seguros**

Las Superintendencias, según la Constitución Política de la República del Ecuador establece que las mismas constituyen organismos técnicos con autonomía administrativa, económica, financiera, y personería jurídica de derecho público, que tienen por objeto controlar instituciones públicas y privadas, a fin de que las actividades económicas y los servicios que presten, se sujeten a la Ley y atiendan al interés general, que es representado por el Superintendente de Bancos y Seguros y tiene a su cargo la vigilancia y control de instituciones del sistema financiero privado y público así como las compañías de seguros y reaseguros.<sup>20</sup>

#### **2.1.5.1.1 Funciones de la Superintendencia**

A continuación se mencionarán las principales funciones y atribuciones del Superintendente de Bancos y Seguros en cuanto al control y vigilancia de las instituciones del sistema financiero:

- Aprobar los estatutos sociales de las instituciones del sistema financiero privado y las modificaciones que en ellos se produzcan.
- Elaborar y publicar el boletín de información financiera.

---

<sup>19</sup> Plitman Pauker, Ruth, 2002. La Crisis Bancaria en el Ecuador. Pág. 90

<sup>20</sup> Manosalvas, Roberto, El Sistema Financiero en el Ecuador. Quito, 1983. Pág.62

- Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control.
- Ejecutar las decisiones adoptadas por la junta bancaria.
- La Superintendencia de Bancos y Seguros tiene una junta bancaria conformada por cinco personas, las cuales se nombran a continuación:
  - El Superintendente de Bancos y Seguros, quien la preside,
  - El Gerente General del Banco Central del Ecuador,
  - Dos miembros con sus respectivos alternos designados por el Presidente Constitucional de la República, y
  - Un miembro y su alterno, designado por los cuatro restantes.

La junta nombrada anteriormente es la encargada de formular las políticas y supervisión del sistema financiero, dictar las resoluciones de carácter general para la aplicación de la ley, aprobar el presupuesto y la escala de remuneración del personal de la Superintendencia, aprobar las modificaciones del nivel requerido de patrimonio técnico y las ponderaciones de los activos de riesgo, resolver los casos no consultados en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero(LGISF), las dudas financieras de las actividades y operaciones de las instituciones financieras, y conocer el informe realizado por el Superintendente antes de ser enviada al Congreso Nacional.<sup>21</sup>

#### **2.1.5.2 Banco Central del Ecuador**

La ley de Régimen Monetario, establece que: “El Banco Central tiene por objetivo fundamental la ejecución de la política monetaria nacional, a fin de crear y mantener las condiciones monetarias, crediticias y cambiarias más

---

<sup>21</sup> Manosalvas, Roberto, El Sistema Financiero en el Ecuador. Quito, 1983. Pág.66

favorables al desarrollo ordenado de la economía nacional”.

#### *2.1.5.2.1 Funciones del Banco Central del Ecuador*

Cualquier país que tenga desarrollado su sistema financiero, la única autoridad monetaria es el Banco Central, el mismo que también podría considerarse como una institución estatal, que tiene la función y la obligación de ejecutar el régimen monetario de la República.

El Banco Central del Ecuador bajo el artículo 261 de la Constitución Política del Ecuador, es la institución facultada para establecer la política monetaria, financiera y cambiaria. Sin embargo, con la adopción del esquema de dolarización de la economía en el año 2000, el mismo ha abandonado sus funciones relacionadas con la política monetaria y en la actualidad su función principal es la de ejecutar el régimen monetario, procurando darle sostenimiento. De esta manera el Banco Central del Ecuador asume un conjunto de nuevas funciones relacionadas con promover la estabilidad económica del país con una visión de largo plazo dentro de las cuales se pueden mencionar que:

- El Banco Central posee algunas funciones similares a las de un banco, pero sus clientes no son personas comunes y corrientes o empresas particulares, sino son los bancos que existen en el país, por tal razón se lo conoce como el banco de los bancos.
- El Banco Central del Ecuador recibe dinero de los bancos como consecuencia de la reserva bancaria (encaje bancario) y lo guarda en cuentas que estos bancos tienen en él. De igual modo, puede cumplir con la otra función que cumplen los bancos que es la de prestamista.
- El Banco Central asimismo agiliza las operaciones y los manejos bancarios, un importante instrumento para ello es la cámara de compensación. Como habitualmente todas las instituciones bancarias tienen depósitos en el Banco Central, la cámara permite instaurar

rápidamente en cuánto quedan los depósitos de cada banco al final de cada día, después de realizar el intercambio de cheques entre ellos.

- El Banco Central del Ecuador también hace seguimiento a las diferentes operaciones que realizan los bancos, basándose en la información que obtiene de las actividades de todas las entidades que conforman el sistema financiero, así como de su permanente contacto con la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).<sup>22</sup>

Lo enunciado anteriormente le permite evaluar de forma permanente las operaciones del sector, y así ampliar su capacidad para establecer políticas de control y orientación de las actividades que cumplen los bancos como intermediarios financieros.

- Funciones de crédito: El Banco Central del Ecuador puede otorgar préstamos transitorios a los bancos que los soliciten. Los créditos del Banco Central del Ecuador, aunque no se prohíben, si son regulados de forma muy estricta, sólo se permiten en casos de extrema necesidad, y deben ser aprobados por todos los miembros de la junta directiva del banco.
- Administrar las reservas internacionales: Las reservas internacionales son recursos que el Estado posee y que se encuentran invertidos.
- Las inversiones que se realicen con las reservas deben ser seguras y líquidas; es decir, no debe haber posibilidad de pérdida del dinero y se debe disponer de éste en cualquier momento para cumplir con otras funciones, como son los pagos que debe hacer el país en el exterior.
- El Banco Central del Ecuador es en la actualidad el principal custodio, tanto de valores del sector público como privado. De los bonos del Estado, el BCE tiene bajo su custodia aproximadamente setenta y cinco por ciento, mientras que el resto está con otros custodios o con los propios inversionistas.

---

<sup>22</sup> Manosalvas, Roberto, El Sistema Financiero en el Ecuador. Quito, 1983. Pág.68

- Realizar el seguimiento del programa macroeconómico
- Elaborar todas las estadísticas del sistema económico: el BCE debe publicar oportunamente las principales estadísticas macroeconómicas nacionales, de balanza de pagos y las cuentas nacionales.
- Contribuir con el diseño de políticas y estrategias, para el desarrollo de la nación y ejecutar el régimen monetario de la República, que involucra administrar el sistema de pagos, invertir la reserva de libre disponibilidad, actuar como depositario de los fondos públicos y como agente fiscal y financiero del Estado.
- Promotor del desarrollo científico, cultural y social: el nivel profesional y la estructura del banco le han permitido apoyar simultáneamente al desarrollo científico, cultural y social del país. Además, ha participado en el rescate y preservación del patrimonio cultural y en la creación de estímulos a su desarrollo, mediante la administración y creación de bibliotecas y museos especializados en el país.
- Informe de la junta directiva al Congreso de la República: la Junta Directiva del Banco Central debe presentar al Congreso de la República un informe. En éste se debe incluir una evaluación de los resultados obtenidos en el período anterior, así como los objetivos propuestos para el siguiente período y para el mediano plazo, una explicación sobre el desempeño y la administración de las reservas internacionales y la situación financiera del banco y sus perspectivas.
- Tasas de interés: adicionalmente, el banco tiene influencia en el sistema crediticio del país, a través de la regulación de las tasas de interés que los bancos manejan con sus clientes y del encaje bancario que le exige a éstas y otras instituciones financieras.
- Ajustar los medios de pago y el volumen de crédito a las necesidades reales del país y al desarrollo de la producción nacional y prevenir o moderar las tendencias inflacionarias o deflacionarias.
- Promover la liquidez, solvencia y eficaz funcionamiento del sistema bancario y financiero nacional y la distribución del crédito.

- Procurar la necesaria coordinación entre las diversas actividades fiscales y económicas del Estado, que afecten el mercado monetario y crediticio.
- Mantener el valor externo y la convertibilidad de la moneda.
- Conservar la reserva monetaria internacional adecuada a las necesidades de la balanza de pagos.
- Actuar como agente fiscal y financiero del Estado.
- Actuar como depositario de los fondos del Gobierno Central y organismos y entidades del sector público; y, del sistema bancario y financiero del país
- Administrar la Ley de Cambios Internacionales y su Reglamento y cumplir con las demás disposiciones legales y reglamentarias de su competencia.
- Conceder créditos al Gobierno Nacional y entidades oficiales y al sistema bancario y financiero nacional.
- Administrar los sistemas de Fondos Financieros y del Fondo de Desarrollo del Sector Rural Marginal
- Promover el establecimiento de mecanismos y sistemas de canalización de recursos destinados al desarrollo económico social.
- Participar en representación del gobierno Nacional en el fondo Monetario Internacional y otros organismos e instituciones de desarrollo y financiamiento internacionales.
- Actuar como organismo asesor del Gobierno Nacional, en materias monetaria, crediticia, financiera y cambiaria.
- Desarrollar actividades orientadas a la conservación y difusión del patrimonio arqueológico, histórico y cultural y artístico del país.<sup>23</sup>

#### **2.1.5.3      *Agencia de Garantía de Depósitos***

---

<sup>23</sup> Manosalvas, Roberto, El Sistema Financiero en el Ecuador. Quito, 1983. Págs.72-76

La Agencia de Garantías de Depósitos (AGD) es una institución regida por un Directorio, el mismo que se halla conformado por el Superintendente de Bancos, quien lo presidirá, el Ministro de Finanzas y Crédito Público, un miembro del Directorio del Banco Central del Ecuador elegido por este y un representante de la ciudadanía designado por el Presidente de la República en el plazo máximo de ocho días, quien deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para ser Superintendente de Bancos.

Al Directorio le corresponderá promover un equilibrio equitativo con sentido nacional. De igual manera el Directorio de la Agencia de Garantía de Depósitos (AGD), por decisión unánime, nombrará de fuera de su seno al Gerente General de dicha Agencia para un período de tres años, el mismo que podrá ser reelegido, cuya función será ejercer la representación legal y participar en las sesiones del Directorio con voz pero sin voto.

Se debe también enunciar que el Directorio determinará las reglas de funcionamiento interno de la Agencia de Garantía de Depósitos (AGD) y deberá reunirse por lo menos una vez al mes para analizar la información con la que cuenta la Superintendencia de Bancos y el Banco Central del Ecuador en relación a la situación financiera individual y de conjunto de las IFIs (institución financiera intermediaria), con la finalidad de establecer las políticas y acciones preventivas o correctivas que deban observarse.<sup>24</sup>

Es importante mencionar que la Agencia de Garantía de Depósitos primeramente fue suspendida para luego desaparecer.

Con el final de 2009, terminó también su existencia la Agencia de Garantía de Depósitos (AGD) y la ley que la creó. Es una decisión acertada del Gobierno, pues no tenía sentido mantener con vida a esta institución que venía generando ya poco o ningún beneficio, pero sí costos para la sociedad ecuatoriana.

---

<sup>24</sup>Manosalvas, Roberto, El Sistema Financiero en el Ecuador. Quito, 1983. Pág.80

El fracaso de la AGD determinó que la Ley que creó la Red de Seguridad Financiera, expedida en Diciembre de 2.008, haya dispuesto su desaparición.<sup>25</sup>

#### **2.1.6 Estructura del sistema financiero ecuatoriano**

En el Ecuador, la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado en el artículo 30, establece que el Sistema Financiero está integrado por el Banco Central, las instituciones del sistema financiero público y las instituciones del sistema financiero privado, las mismas que son reguladas por la Superintendencia de Bancos.

Asimismo el nivel de desarrollo económico y del tipo de regulaciones que se apliquen encada país depende principalmente de la forma de organización de los sistemas financieros, también, al mercado financiero se lo puede definir como el conjunto de canales de interrelación entre oferta y demanda de fondos. En nuestro país existen dos tipos de organización: el sistema con énfasis en el mercado de capitales y el de banca universal. En el primero, las corporaciones obtienen la mayor parte de su financiamiento a través del mercado de capitales. En el segundo, los bancos comerciales juegan un papel mucho más importante en todas las etapas del proceso de inversión corporativa.

Además, es importante tener en cuenta que las instituciones de servicios financieros aparecieron recientemente en nuestro país, justamente, en el año de 1980 únicamente existían las almaceneras y las casas de cambio.

Las compañías de arrendamiento mercantil y las tarjetas de crédito aparecen a finales de los años ochenta, inicialmente como instituciones independientes y luego se incorporan a los bancos, al igual que las casas de cambio, dentro del esquema de banca universal que actualmente existe en el país, adicionalmente, se crearon las corporaciones de garantía y las compañías de

---

<sup>25</sup> Fuente: Diario HOY Publicado el 13/Enero/2010



titularización. Por otra parte se debe destacar que en el Ecuador, el sistema que prevalece es el de banca universal, siendo el desarrollo del mercado de valores bastante limitado.

Dentro del sistema financiero privado ecuatoriano existen las instituciones financieras propiamente dichas y las instituciones de servicios financieros, además las instituciones financieras privadas de nuestro país se clasifican en bancos, sociedades financieras, mutualistas y cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras públicas, instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero, las cuales se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el eje central, ya que cubren con más del 90% las operaciones del total del sistema.

De igual forma se tiene que enfatizar el hecho de que las instituciones financieras que tienen por objeto el otorgamiento de créditos o financiamientos a los diferentes sectores de nuestra economía y la captación de recursos en forma profesional. Bajo la supervisión y vigilancia de las autoridades del sistema y bajo un marco jurídico establecido.<sup>26</sup>

#### **2.1.7 Concentración de activos y cartera de la banca nacional**

Se debe recordar que en el mes de abril del año 2009, la banca privada perjudicó la rentabilidad tanto del capital como del activo, teniendo como base de comparación el mes de diciembre, en respuesta a la contracción de dos factores: el margen neto de contribución y la rotación de activos, no obstante, ésta última no sólo que se redujo sino que su comportamiento histórico ha sido una relación bastante modesta.

Es importante indicar que el rendimiento sobre el capital y los activos, con el deterioro, es admisible en el caso de la banca pequeña y atractivo para la

---

<sup>26</sup> Camacho, Arnaldo (1993), "Liberación y reforma financiera en Ecuador", INCAE, Alajuela, octubre. Pág.36

banca mediana y grande, sin embargo, éstos podrían ser superiores con cambios en la gestión, factibles de lograrse.

La simulación realizada con base en un cambio en la variable crítica, que para la banca privada constituye la rotación de activos, consistió en estandarizar la mayor tasa de rotación alcanzada por las instituciones pequeñas (5,89%). Los resultados que se lograron expresaron una importante respuesta que hace atractiva a la industria. Las variaciones positivas en los rendimientos, en el caso del capital oscilan en un rango de 41,3 por ciento y 69,1. En el caso de los activos los cambios a favor fueron entre 51,0 y 69,0 por ciento.

La Red de Seguridad Financiera y la creación del fondo de liquidez, mediante un fideicomiso administrado por el Banco Central del Ecuador, es un mecanismo que contribuye a mejorar el coeficiente de rotación de activos, en un mediano plazo, reconocido como el talón de Aquiles, pero, en el corto plazo, su viabilidad depende de la calidad de la gestión, así como del entorno económico, político y social, por otra parte, el margen de utilidad neto, a pesar de haberse contraído, y el apalancamiento financiero constituyen la fortaleza de la banca privada.

Sin embargo, el segundo vade la mano con el mayor riesgo asumido por la banca, por lo que es fundamental el fortalecimiento del capital y, completando la trilogía, una mayor rotación ofrecería a la banca una holgura en la administración de tarifas por servicios financieros y en la satisfacción de los accionistas.

Los indicadores habituales que hacen referencia del rendimiento del capital o del patrimonio y además al rendimiento de los activos, se sustentan en una relación simple que explica la rentabilidad alcanzada por cada unidad de capital, de patrimonio o de activo, en un determinado momento.

Se debe indicar además que el análisis se limita a explicar el rendimiento del capital y del activo, No obstante, los indicadores señalados fueron redefinidos por Du Pont, en términos de una relación compuesta, para lo cual se sirvió de tres conceptos:

- Margen de utilidad neta, que se obtiene de la relación utilidad después de impuestos sobre ventas (ingresos por servicios financieros).
- Rotación del activo, derivada de la razón ventas (ingresos por servicios financieros) a activo total. y
- Multiplicador del capital que proviene de relacionar la variable activo total con el capital (apalancamiento financiero).

Resulta esencial mencionar que el producto de las tres relaciones nombradas anteriormente, constituye el rendimiento del capital, y el producto de las dos primeras corresponde a la rentabilidad del activo, este simple cambio brinda a los administradores y al analista económico información de gran beneficio, la misma que servirá para la toma de decisiones en la unidad productiva o financiera, el cual tiende a mejorar los rendimientos del negocio, con base en el conocimiento y corrección de los factores restrictivos.

La corrección resulta de la aplicación de estrategias de gestión vinculadas con las variables específicas y sus determinantes.<sup>27</sup>

#### **2.1.7.1 Resultados**

Como se podrá observar en el Cuadro No. 1, se hace referencia a las variables que dan origen a las relaciones usadas por Du Pont, para explicar la rentabilidad, que se dio en el mes de abril del año 2009, en este caso, de la banca privada.

---

<sup>27</sup>Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Dirección Nacional de Estudios. Subdirección de Estudios

Las relaciones observadas, independientemente, facilitan identificar las debilidades o fortalezas para corregirse o aprovecharse y mejorar los rendimientos alcanzados.

#### 2.1.7.1.1 Capacidad Operativa

Dentro de las entidades productivas al igual que en las financieras, los activos constituyen la capacidad instalada u operativa, en el caso de las instituciones financieras, la magnitud de los activos expresa el nivel de profundización de la banca privada como un todo o del conjunto de instituciones que, por sus características, se han agrupado en un determinado tamaño.

Se debe señalar que la banca privada, concentra a las instituciones tanto nacionales como extranjeras, igualmente incluye al Banco del Pacífico que, como es de conocimiento público, se trata de una institución del Estado (Banco Central del Ecuador) administrada de manera privada.

**Cuadro No. 1**  
**Análisis Du Pont para la banca privada abril del 2009 (valor en millones de dólares)**

Concepto	Grandes	Medianos	Pequeños	Subsistema
<b>1. Variable</b>				
a) Utilidad después de impuesto	47.0	17.9	9.3	74.2
b) Ingreso total	407.5	148.2	112.6	668.3
c) Activo total	9879.2	4255.2	1910.4	16044.8
d) Capital social	608.7	271.2	207	1087.0
<b>2. Relación</b>				
Margen beneficio neto	0.1153	0.1208	0.0826	0.1110
Rotación de activos	0.0412	0.0348	0.0589	0.0417
Multiplicador de capital(AP,FIN)	16.2300	15.1903	9.2290	14.7606
<b>3. Indicadores de rentabilidad</b>				
Rentabilidad del capital	0.0772	0.0660	0.0449	0.0683
Rentabilidad del activo	0.0048	0.0042	0.0049	0.0046

**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros. Dirección Nacional de Estudios. Subdirección de Estudios.

Como nos indica el cuadro 1, los activos acumulados de la banca privada al término del primer tercio del año 2009, constituyeron 16.044,8 millones de dólares, el mismo que se redujo en 2,3 por ciento comparado con diciembre del año 2008, esta disminución afectó del mismo modo a los tres tamaños de

instituciones y por ende a los beneficios, sin embargo, con relación al mes marzo del año 2009 mostró un incremento del orden de 1,1 por ciento y con una mejora en cada tamaño.

Es importante mencionar que el origen de la disminución de activos de la banca privada, tuvo su inicio en una contracción de los depósitos, así como también en la reducción de la cartera de créditos, provocados por las condiciones más estrictas impuestas por la banca para acceder al crédito, además que los activos totales pertenecieron a 25 instituciones financieras, 24 de ellas son privadas y una del Estado, administrada con total autonomía, entre las primeras se incluyeron dos bancos extranjeros, el Citibank y Lloyds Bank.

El promedio de activos que administró cada institución se ubicó en 641,8 millones de dólares, en abril, todavía inferior en 2,3 por ciento al promedio de diciembre del año 2008.

Cabe destacar que los bancos agrupados por tamaño, revelaron importante irregularidad, además se debe señalar que sólo cuatro de ellos se agruparon en la categoría de grandes, todos son nacionales y uno de ellos (Pacífico) es del Estado, estos bancos controlaron 9.879,2 millones de dólares en activos, con un promedio de 2.469,8 millones de dólares cada una, por otro lado seis instituciones que formaron parte de la banca de tamaño medio, manejaron 4.255,2 millones de dólares, con un promedio de 709,2 millones, igualmente las instituciones pequeñas, agrupadas en un número de 15, administraron 1.910,4 millones de dólares, con un promedio de 127,4 millones cada una.

Además se tiene que manifestar que la capacidad de los activos de la banca privada y su distribución revelan la debilidad del sistema financiero de nuestro país, que si se lo compara con la riqueza nacional, este representa alrededor de un tercio, lo cual resulta en una baja profundización de la banca, ya que en

4 de las 25 instituciones se concentró alrededor del 62 por ciento de los activos y como consecuencia ésta se replicó en las variables más importantes.<sup>28</sup>

#### *2.1.7.1.2 Solvencia*

Se considera como solvencia a la capacidad para enfrentar dificultades financieras con recursos propios se fundamenta en el capital aportado por los accionistas o socios de los establecimientos financieros.

Los accionistas de la banca privada conservaron un aporte de capital de 1.087,0 millones de dólares al 30 de abril, con un promedio por banco de alrededor de 43 millones.

En la cual la capitalización por unidad de activo de la banca privada representó 6,8 dólares por cada 100 de activos.

El mayor grado de capitalización por unidad de activo se apreció en la banca de tamaño pequeño con 10,8 dólares, la banca mediana 6,4 y la banca grande 6,2 dólares.

#### *2.1.7.1.3 Ingresos de la Actividad de Intermediación y por Servicios Financieros*

Los ingresos totales de la banca se conforman de aquellos derivados de la actividad de intermediación, así como por los que provienen del cobro por servicios financieros prestados a sus clientes y al público, en general.

Es necesario indicar que la banca privada, hasta el mes de abril del año 2009, obtuvo ingresos totales de 668,3 millones de dólares, inferior al tercio promedio del año 2008 en 6,0 por ciento.

---

<sup>28</sup>Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Dirección Nacional de Estudios. Subdirección de Estudios

Los mismos que procedieron en su mayor parte (61,0%) de las instituciones grandes (4), las 6 instituciones medianas aportan con 22,2 por ciento y las pequeñas, que en número (15) superan a los otros dos tamaños contribuyeron con el 16,8 por ciento.

Mencionados ingresos generados hasta el mes de abril representaron el 61,5 por ciento del capital de la banca.

La banca de mayor tamaño, débil en capital, reflejó una relación del orden del 66,9 por ciento, la mediana 54,6 y la pequeña 54,4 por ciento. Esta relación explica también la mayor solvencia de los estratos de menor tamaño.

Resulta fundamental conocer que la relación de los ingresos totales con los activos totales, explica la productividad de los activos.

En el primer tercio del año 2009, el subsistema de la banca privada obtuvo 4,2 dólares de ingresos por cada 100 dólares de activos, en donde la mayor productividad se apreció en la banca de tamaño pequeño (5,9%), le siguió la banca grande con una relación ligeramente menor que el promedio y, por último, la banca mediana con 3,5 dólares.

#### *2.1.7.1.4 Utilidades Después de Impuestos*

Constituye el excedente neto que ha de compartirse entre los accionistas que conforman la institución financiera, en función del capital aportado y con fundamento en la política de reparto de dividendos, previamente definida.

Es preciso enunciar que cuando las utilidades no satisfacen las aspiraciones de los accionistas, los mismos se deshacen de las acciones cuyos precios se deterioran en el mercado, pudiendo llevar a la institución a la extinción.

La banca privada, al 30 del mes de abril del año 2009, consiguió un excedente neto de 74,2 millones, inferior en 20,2 millones al tercio promedio del año 2008 como resultado de un cambio en el comportamiento de variables claves, tales como: disminución de los depósitos, reducción de la cartera de crédito, regulación de las tarifas por servicios financieros, regulación de las tasas de interés, entre otros, etc.

La contracción del excedente neto incidió en todos los estratos. Al realizar la comparación del primer tercio del año 2009 con el tercio promedio del año 2008, se deduce que, la banca grande al obtener 47 millones en abril, dejó de percibir 20,5 millones de dólares, la banca mediana que obtuvo 17,9 millones dejó de percibir 2,1 millones, y la banca pequeña a diferencia de los otros dos tamaños superó el promedio del año anterior (USA \$ 6,9 millones) en 2,4 millones.

Vale la pena recalcar que la ganancia adicional de la banca pequeña no compensa lo que dejaron de ganar los otros dos tamaños, teniendo en consideración que un menor número de agentes económicos fueron atendidos, por efecto de mayores restricciones impuestas por la misma banca, como una medida de protección de riesgos potenciales.

Se debe destacar que las utilidades después del pago de impuestos, considerando el tamaño, contienen alta asimetría, tal dispersión se origina en la concentración de activos ya descrita, antes que en la eficiencia operativa de las instituciones.<sup>29</sup>

#### *2.1.7.1.5 Rentabilidad del Capital*

La relación  $a/d^*$  representa el indicador tradicional que cuantifica la rentabilidad del capital del organismo, de un grupo de instituciones de una industria. En el Ecuador es característico observar, que los establecimientos productivos y de

---

<sup>29</sup>Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Dirección Nacional de Estudios. Subdirección de Estudios



servicios operan con un elevado apalancamiento financiero, situación que se revela en indicadores de rentabilidad muy atractivos, no obstante, el riesgo asociado con tales retribuciones también es alto, principalmente, para los intermediarios financieros.

Es necesario conocer que en el análisis Du Pont, la relación  $a/d^*$  proviene del producto de tres relaciones simples: el margen de utilidad neta ( $a/b$ ), la rotación de activos ( $b/c$ ) y el multiplicador de capital o apalancamiento financiero ( $c/d$ ). El método de cálculo pone al descubierto los factores que limitan o impulsan la rentabilidad del capital.

Vale la pena mencionar que el rendimiento de capital para la banca privada, en el mes de abril del año 2009, se ubicó en 6,83 por ciento (en términos anuales alcanzaría el 20,48%), menor en 2,17 puntos al tercio promedio del año anterior. Sin embargo, el análisis por tamaño muestra variaciones significativas que requieren ser tomadas en consideración.

El rendimiento más alto corresponde a la banca grande (7,72%) que superó el promedio de la banca, aunque se encuentra 3,74 puntos por debajo del rendimiento logrado por ésta en el primer tercio de 2008.

La banca de tamaño medio cuya rentabilidad alcanzada fue de 6,60 está dejando de ganar 1,31 puntos con relación al promedio del año anterior. Finalmente, la banca de menor tamaño cuyo rendimiento fue de 4,49 por ciento, superó en 1,14 puntos al rendimiento promedio del año previo.

La descripción de los resultados derivados de la relación simple ( $a/d^*$ ), no permite comprender los factores que inciden en dicho rendimiento, sin embargo, su explicación se proporciona cuando se sustituyen por los factores Du Pont.

Se debe también saber que el factor ( $a/b$ ) representa el margen de utilidad neto y expone cual es el rendimiento por cada dólar de ingreso generado. En abril

del año 2009 la banca privada alcanzó un indicador de 11,10 por ciento, 2,18 puntos porcentuales menos que en diciembre. En consecuencia, el menor rendimiento sobre el capital tiene su origen en el deterioro del margen de contribución, como resultado de factores antes mencionados.

La evaluación por tamaño permite avanzar más. El margen de contribución de la banca grande se redujo a 11,53 por ciento, es decir 4,02 puntos menos que en diciembre. La banca mediana que también fue afectada, redujo su margen a 12,08 por ciento, 0,7 puntos por debajo de diciembre 2008.

En el caso de la banca pequeña, ocurre todo lo contrario, tuvo un crecimiento con relación a diciembre de 2,5 puntos hasta ubicarse en 8,26 por ciento.

De igual modo se debe conocer que el factor (b/c) pertenece a la rotación de activos de la banca privada, vale decir, los ingresos generados en el año por cada 100 dólares de activos administrados.

La banca privada registró en abril del año 2009 una tasa de rotación de 4,17 dólares de ingreso por cada 100 de activos, mientras que en el tercio promedio del año 2008 fue de 4,33 lo que significa que, en términos generales, sufrió una desmejora aunque muy poco la rotación.

La banca de tamaño pequeño muestra el mayor índice de rotación (5,89%), sigue la grande (4,12%) y finalmente, la mediana (3,48%). Estos resultados comparados con los del tercio promedio del año 2008, son todos menores, aunque la mayor reducción se aprecia en la banca de mayor tamaño.

Resulta esencial indicar que el factor (c/d) significa el apalancamiento financiero, vale decir la capacidad de la banca para conseguir mayores rendimientos con la incorporación de recursos de terceros por unidad de capital.

En el día 30 del mes de abril del 2009, la banca privada canalizó 14,76 dólares de activos por cada unidad de capital, observándose un deterioro de 0,91 unidades, con respecto al mes de diciembre del mismo año.

Los resultados por tamaño muestran que el deterioro en esta relación fue general.

No obstante, el mayor problema se pudo apreciar en la mediana, seguida por la grande y pequeña. En consecuencia, esta variable constituye otra de las causales para el menor rendimiento en los tamaños grande y mediano.<sup>30</sup>

#### *2.1.7.1.6 Rentabilidad del Activo*

Se debe conocer que la manera tradicional de cálculo a través de la relación simple  $a/c^*$ , representa el rendimiento que ofrece cada unidad de activo en la banca, Du Pont modificó su cálculo con base en el producto de dos relaciones simples como son: el margen de beneficio neto y la rotación de activos, como ya se mencionó anteriormente.

Cabe la pena señalar que la banca privada a finales del primer tercio del año 2009 logró un rendimiento del activo del orden de 46 centavos por cada 100 dólares de activos administrados, mientras que el tercio promedio del año 2008 fue de 57 centavos. Dentro de las causas del deterioro se puede citar la contracción de los activos en general y en particular de la cartera de crédito.

Se debe resaltar que la mayor utilidad sobre los activos le correspondió a las instituciones pequeñas con 49 centavos por cada 100, con un centavo menos se ubicó la banca grande, sin embargo, las primeras alcanzaron un aumento importante de 14 centavos, mientras que la banca grande y mediana resultó en un deterioro.

---

<sup>30</sup>Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Dirección Nacional de Estudios.Subdirección de Estudios

La banca grande, por su parte, experimentó la mayor reducción (19 ctvs) con relación a diciembre, la banca mediana se contrajo desde 45 a 42 centavos.

#### *2.1.7.1.7 Sensibilidad*

Es indispensable conocer que rentabilidad sobre el capital y sobre los activos de la banca privada, en general, es interesante, pero podría serlo más aún, si se recurriera a estrategias que optimicen la baja rotación de activos que se ha convertido en el talón de Aquiles de las instituciones financieras.

Con el propósito de saber la respuesta de un cambio en la rentabilidad, se estandarizó el mayor coeficiente de rotación de activos alcanzado por la banca de tamaño pequeño (0.0589), a los otros tamaños y al subsistema, manteniéndose los demás elementos constantes. Los cambios esperados se serán nombrados a continuación:

Es preciso mencionar que el rendimiento sobre el capital para la banca privada pasaría de 6,83 por ciento a 9,65, con un aumento de 41,3 por ciento. En la banca grande se esperaría un cambio desde 7,72 por ciento a 11,02, con un crecimiento de 42,7 por ciento.

Por último, la banca de tamaño medio, alcanzaría el mayor beneficio (69,1%) al pasar de 6,60 a 11,16 por ciento, superando a la banca grande.

No se puede dejar de lado sin decir que el rendimiento sobre los activos igualmente mostró una respuesta importante.

En el caso del subsistema el paso de 46 centavos a 65 por cada 100 dólares, representando un aumento de 51,0 por ciento. La banca grande alcanzaría un crecimiento de 41,7 por ciento a partir de 48 centavos por cada 100. La banca

media ofrecería la mejor respuesta al cambiar el rendimiento desde 42 centavos a 71 centavos por cada 100dólares.<sup>31</sup>

## **2.2 Las Microfinanzas**

El microcrédito, también denominado microfinanzas,<sup>32</sup> consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

Las microfinanzas son servicios dirigidos a los pobres económicamente activos, del mundo en desarrollo, que demandan con fuerza servicios financieros comerciales en pequeña escala. Cuando esta demanda ha sido atendida, la gente de ingresos bajos, aumenta la productividad y amplía y diversifica sus pequeños negocios.

En el mercado financiero y en la realidad social, ha habido hasta ahora un absurdo abismo entre la oferta y demanda de servicios micros financieros.

El concepto de microcrédito nace en 1960 de la mano del economista Muhammad Yunus, fundador del Grameen Bank y considerado el padre de los 'microcréditos sociales'. Sin embargo, no fue hasta 1992 cuando este bengalí los pone en práctica en su país de origen, Bangladesh, con motivo de una catástrofe natural, con la idea de buscar una solución concreta para un problema muy local. Un grupo de 42 mujeres pobres de Bangladesh necesitaba un crédito equivalente a 27 dólares<sup>33</sup>.

---

<sup>31</sup>Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Dirección Nacional de Estudios. Subdirección de Estudios

<sup>32</sup>Chiriboga Rosales Luis Alberto Sistema Financiero Primera Edición, 2007 Quito Ecuador. Pág. 132

<sup>33</sup>Torres, Jorge. "Impacto del microcrédito: una revisión bibliográfica", ITAM, México. (2005),

No ha sido resultado de un plan a largo plazo, ni de una gran visión o un proyecto muy estructurado. Nada de eso. Fue algo pequeño basado en un hecho muy específico.

Simplemente se dio pasos, uno detrás de otro, tocando así un punto muy importante del sistema financiero internacional global. Hoy en día, más de 100 países utilizan el 'método Grameen' para llevar el concepto de microcrédito a la gente pobre y reducir su subdesarrollo.

Esta modalidad centrada en prestar dinero a las personas que más lo necesitan, pero excluidas de los bancos tradicionales por no disponer de avales, ha resultado tan exitosa que ha contribuido a que se extendiera con gran éxito no sólo entre los países más pobres del Tercer Mundo, sino también de occidente.

En la cumbre del microcrédito, celebrada en 1997, se puso como objetivo principal que al menos 100 millones de familias pobres en el mundo tuvieran acceso al microcrédito en 2005, y se lo consiguió, porque se pasó de la concesión de 7,5 millones en 1992 a 80 millones en 2004<sup>34</sup>.

No obstante, se está todavía muy lejos de llegar a la mitad de la población mundial que vive en la pobreza. Por esta razón, organizaciones y asociaciones no gubernamentales demandan una mayor atención y responsabilidad de las instituciones financieras más tradicionales en combatir la pobreza. El Banco Mundial, por ejemplo, facilita 20.000 millones de dólares en créditos cada año, pero ni siquiera un 1% es en forma de microcrédito.

El microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al

---

<sup>34</sup>Fuente: AECID Campaña Cumbre Mundial del Microcrédito 2011.

ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos pobres tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso.

Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran. Estos últimos deben ser asistidos preferiblemente mediante otro tipo de programas sociales. No obstante, algunos programas de microcrédito se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres.<sup>35</sup>

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa. Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito.

Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos, el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia; el microcrédito no sólo

---

<sup>35</sup>Littlefield, Elisabeth; Murdutch, Jhonathan y Hashemi,. “Is Microfinance an Effective Strategy to Reach the Millennium Development Goals?,” Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP) EEUU.2003

mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión <sup>36</sup>.

Por ello, muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.

### **2.2.1 Situación actual y desarrollo del Mercado de Microfinanzas en Ecuador**

El Ecuador carecía de una legislación específica sobre microfinanzas a inicios del siglo XXI. La normativa de la Superintendencia de Bancos y Seguros definía los créditos de consumo mediante el criterio puramente cuantitativo de un tope de US\$ 20 000, lo que incluía de hecho, todos los créditos de microfinanzas, pues no establecía ninguna diferenciación ni de productos ni de tecnologías. Dado este contexto, tanto el mercado asombrosamente dinámico de las microfinanzas, como sus instituciones, siempre en busca del desarrollo de productos y el perfeccionamiento de las tecnologías utilizadas, requerían la existencia de un marco regulador adecuado, en los ámbitos financiero y de supervisión, tal que promoviera la eficiente acumulación de capital y asignación de recursos y que, al mismo tiempo, mantuviera la seguridad y la solidez de las instituciones financieras.

En el Ecuador el fortalecimiento de las microfinanzas actualmente debe ser entendido como el aumento del acceso a servicios financieros por parte de la población de más bajos recursos, de esta forma las microfinanzas se destacan como una herramienta prometedora y costo-efectiva para luchar contra la pobreza.<sup>37</sup>

---

<sup>36</sup>Putzeys, Ruth. Microfinanzas: Tres casos de estudio, Editorial Mimeo. Segunda edición. Mexico 2002,

<sup>37</sup>USAID (2005) Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Proyecto SALTO/USAID Ecuador y Development Alternatives Inc



### **2.2.1.1      *El crecimiento de las microfinanzas en Ecuador***

Las microfinanzas han presentado un crecimiento explosivo en Ecuador en los últimos años, la cartera bruta en microcrédito se multiplicó en más de 9 veces. No sólo se ha observado un aumento en los fondos de dinero dirigidos a las microfinanzas, sino que además un cambio de enfoque ya no centrado en el crédito sino en la provisión de servicios financieros en su amplio espectro, desde captación de ahorros, instrumentos de pagos, envío y recepción de remesas, seguros y manejo de riesgo, hasta servicios no financieros como seguros de salud, servicios mortuorios y otros. Sin embargo debe mencionarse que este proceso se encuentra aún en expansión, a través del diseño de productos específicos de acuerdo a la demanda de los microempresarios.

Las instituciones que se han dedicado a prestar servicios de microfinanzas en el país descubrieron un nicho con enormes potencialidades de desarrollo, una excelente cultura de pago y con la posibilidad de enfrentar altas tasas de interés, ya que la alternativa de endeudarse en el mercado informal resulta aún mucho más onerosa.<sup>38</sup>

### **2.2.1.2      *Instituciones microfinancieras y su mercado en el Ecuador***

En nuestro país existen, más de 500 Instituciones Microfinancieras (IMF) las mismas que pueden ser clasificadas en dos grupos según estén o no bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SB). El primer grupo está formado por 61 Instituciones Microfinancieras, por 16 bancos privados, 36 cooperativas de ahorro y crédito (COAC), 6 sociedades financieras, 2 mutualistas y un banco público.

El segundo grupo que incluye a las Instituciones Microfinancieras no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, está conformado por unas 170

---

<sup>38</sup>Fuente: USAID (2005) Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Proyecto SALTO/USAID Ecuador y Development Alternatives Inc.

organizaciones no gubernamentales (ONG) y más de 330 cooperativas de ahorro y crédito. La cartera estimada se ubica en alrededor de US\$ 295 millones, atienden al 45% de los clientes de microcrédito y sobretodo tienen una importante cobertura regional en áreas rurales.

Con la intención de medir el mercado de los microcréditos en el país, se ha logrado recopilar información publicada por la Superintendencia de Bancos y Seguros y datos proporcionados por redes de instituciones microfinancieras que incluyen entre sus afiliados a algunas Instituciones Microfinancieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y en su gran mayoría organizaciones no gubernamentales y cooperativas de ahorro y crédito no reguladas.

Cabe aclarar que esta información no es exhaustiva, aún existe un amplio grupo de Instituciones Microfinancieras no reguladas cuyos datos se deberían considerar. Con la información de 101 Instituciones Microfinancieras no reguladas que forman parte de estas redes regionales se estableció que la cartera de crédito superó los US\$ 295 millones sirviendo a más de 419 mil clientes. Sumando esta información a los datos de la Superintendencia de Bancos y Seguros se puede esbozar parte del mercado de microfinanzas ecuatoriano: una cartera de crédito de US\$ 1.024 millones repartida entre las 162 IMF estudiadas, que cuentan con 11.170 puntos de atención, brindan servicios financieros a más de 869 mil clientes, tienen una captación de ahorros que se estima alrededor de US\$ 586 millones.<sup>39</sup>

### **2.2.1.3      *Principales actores en las microfinanzas***

En el Ecuador, los bancos privados con programas específicos de microfinanzas son el Banco Solidario, Procredit, Banco del Pichincha con Credife y Banco de Guayaquil, los mismos que reúnen el 75% de la cartera de

---

<sup>39</sup>Fuente: Datos proporcionados por Superintendencia de Bancos y Seguros (SB) y por las redes regionales de instituciones de microfinanzas.

microcrédito de los bancos privados, y el 40% del total de la cartera de microcrédito.

Algunos otros bancos privados reportan oficialmente cartera de microcrédito a la Superintendencia de Bancos y Seguros, pero se estima que muchos de esos créditos son de consumo, ya que la mayoría de sus clientes son empleados asalariados.

Los bancos privados son los que otorgan el crédito inicial más alto y en créditos sucesivos a veces alcanzan el tope máximo de US\$ 20.000. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen una alta penetración y profundización en microcrédito especializado, son las que están más cerca de sus clientes y las que mejor los conocen debido a que de una manera mayoritaria también son socios de las cooperativas de ahorro y crédito.

En general otorgan préstamos de montos menores en comparación con los bancos, sus préstamos promedio se ubican alrededor de los US\$ 1.500, aunque muchas otorgan créditos iniciales de US\$ 100 y van aumentando el monto con la renovación de los créditos.

Las organizaciones no gubernamentales son las que otorgan préstamos más pequeños con créditos iniciales desde US\$ 50 y créditos promedio de US\$ 350. Sus clientes pertenecen a los sectores de bajos ingresos, y más del 90% son mujeres. Las estimaciones indican que las organizaciones no gubernamentales poseen un 10% del mercado de microfinanzas.<sup>40</sup>

### **2.3 Falta de apoyo crediticio para los sectores rurales**

El mundo de las finanzas rurales ha recorrido un largo camino en todos estos años, no solo en lo que al nombre se refiere, sino en cuanto a su enfoque, ya que hace unas dos o tres décadas, se hablaba de “Crédito Agrícola” y no de

---

<sup>40</sup>Fuente: Datos proporcionados por Superintendencia de Bancos y Seguros (SB) y por las redes regionales de instituciones de microfinanzas.

“Financiamiento Rural”. La esperanza es que funcionarios de gobierno, agencias internacionales de desarrollo y los profesionales en finanzas rurales asimilen estos cambios de comprensión.

Sin embargo, hay muchos incentivos políticos y burocráticos que pueden hacer que el antiguo modelo parezca altamente atractivo, incluso en la actualidad. Por ello se comienza con las lecciones clave de la evolución del crédito agrícola a las finanzas rurales, junto con lo que se aprendió de las microfinanzas.<sup>41</sup>

### **2.3.1 Las dimensiones de las Finanzas Rurales**

Es importante tener claras las dimensiones de las finanzas rurales, en primer lugar, los servicios financieros rurales no son simplemente un crédito agrícola o ni siquiera un crédito en términos generales, desde hace algún tiempo se destaca que el acceso a facilidades de depósito seguras y convenientes, es igualmente importante que el acceso al crédito.

De la misma manera las finanzas rurales también pueden incluir otros servicios, como remesas, seguros, jubilaciones, etc., pero los servicios a destacar, son las facilidades de depósito y el acceso al crédito. Percibir depósitos y entregar préstamos es el corazón de la intermediación financiera.

Además las finanzas rurales deben incluir servicios financieros para la agricultura, pero sin limitarse a la agricultura. Profundos estudios de campo han demostrado claramente que la agricultura no es la única actividad económica en las áreas rurales y con frecuencia ni siquiera la actividad principal.

Los datos de casi todos los países muestran que el porcentaje de la población rural es mucho mayor que la agricultura, como un porcentaje del PNB e,

---

<sup>41</sup> Arelis Gómez, Germán Tabares y Robert C. Vogel. Las Mejores Prácticas en Microfinanzas, agosto 2000. Pág. 132

igualmente, mayor que el porcentaje de mano de obra dedicada a la agricultura.

A pesar de que estos esquemas pudieran ser causados en parte por la baja productividad de la agricultura, también ayudan a confirmar la importancia de actividades no agrícolas en las áreas rurales.

Otro problema mayor a ser anotado es dónde termina lo urbano y dónde se inicia lo rural. En algunos países, la ciudad capital es la única área urbana, pero en otro hay más núcleos que también son considerados urbanos.

A pesar de que no haya una respuesta única e incluso se den diferencias importantes de definición entre países, la discusión en ciertas instancias específicas debe ser clara respecto a qué exactamente se considera rural para que los análisis y las recomendaciones tengan el mejor significado posible.<sup>42</sup>

En el Ecuador no se cuenta con información detallada acerca de la cartera de microcréditos dirigidos a la población rural, por otra parte se puede afirmar que existe un conocimiento colectivo que señala la necesidad de una mayor profundización de las microfinanzas rurales.

La cobertura del sector financiero formal es muy limitada en las zonas rurales y peri-urbanas. Sin embargo, los grandes oferentes como el Banco Solidario, Banco Procredit han puesto su mirada en el área rural, y están atendiendo amplias zonas rurales principalmente en la región de la Sierra. Credife de Banco del Pichincha tiene el mercado rural entre sus objetivos, pero aún está analizando su estrategia de inserción en ese ámbito. Las áreas rurales del Ecuador necesitan una mayor cobertura y profundización de los servicios financieros.

---

<sup>42</sup>Fuente: Director de Estudios y Estadísticas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

Las cooperativas de ahorro y crédito y las organizaciones no gubernamentales son las que mayoritariamente prestan servicios en las zonas rurales. Este sistema financiero rural se gestó en el marco del cooperativismo agrario, y gracias al apoyo que recibieron de grupos religiosos y donantes internacionales, durante las décadas del sesenta y setenta. El último gran impulso que recibió fue a fines de 1999 con la crisis del sistema financiero del Ecuador, que fue seguida de una explosión en las microfinanzas y la gente volcó su confianza a las cooperativas de ahorro y crédito rurales.

Las cooperativas de ahorro y crédito continuaron siendo el intermediario financiero alternativo para ofrecer préstamos a los pequeños negocios de las zonas peri-urbanas y rurales, ya que éstas tienen fuertes vínculos con su entorno productivo.<sup>43</sup>

## **2.4 Cajas de ahorro**

Las Cajas de Ahorro son una fuente del financiamiento para los proyectos de inversión las cuales son para pequeños inversionistas (Liquidez). Son instituciones financieras que pertenecen a un amplio número de socios, usualmente de bajos recursos, no considerados como sujetos de crédito por la banca comercial. Reciben sus ahorros y les otorgan préstamos.

La primera caja de ahorro que existió en el país fue fundada en la ciudad de Guayaquil, por obra de la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, organización gremial constituida en 1879. Distintas organizaciones mutualistas se organizaron en años posteriores por obra de varios gremios como: la Asociación de Empleados del Comercio (1903), la Sociedad de Sastres Luz y Progreso Católico de Obreros ( 1912), la Asociación de Jornaleros (1913), la

---

<sup>43</sup>Fuente: Director de Estudios y Estadísticas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

Sociedad de Beneficencia Hijos de Guano (1913), la Unión Ecuatoriana de Obreros (1917).<sup>44</sup>

Las Cajas de Ahorro son entidades financieras de carácter benéfico social y un ámbito de actuación territorialmente limitado.

Las cajas de ahorro se constituyen bajo la forma jurídica de fundaciones de naturaleza privada con finalidad social, lo que las diferencia de los bancos que son sociedades anónimas.

Las Cajas de Ahorro Y Crédito, Bancos Comunes, las Cooperativas Cerradas son una alternativa que democratiza las operaciones crediticias y llegan al sector más pobre de la ciudad. Por ello es vital para la zona de estudio que se focalice este tipo de economía para ayudar al sustento y desarrollo de los pobladores de este sector desatendido.

Las cajas de ahorro surgieron a finales del siglo XVIII en Alemania e Inglaterra, como un instrumento de mejora de las condiciones de vida de las clases trabajadoras, a través de la remuneración del ahorro.

En dichos países la reforma protestante supuso el rechazo al planteamiento de los montes de piedad que habían surgido en Italia en el siglo XV a iniciativa de los franciscanos. Éstos otorgaban préstamos prendarios para satisfacer las necesidades más elementales, inicialmente sobre la base de limosnas y donativos.

En cambio, en España las cajas de ahorro surgieron recién casi a mediados del siglo XIX, con el fin de luchar contra la usura y en el marco de una sociedad muy castigada por la guerra de la independencia. No obstante, a diferencia de sus predecesoras, casi siempre surgieron a partir de los montes de piedad que ya existían o fueron creados al mismo tiempo.

---

<sup>44</sup> Cruz Fabián, Evolución del Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, 2002. Pág. 56

De este modo, sus principales objetivos eran conducir el ahorro popular hacia la inversión y realizar una labor social en sus respectivos ámbitos territoriales. Así, a lo largo de los años en España se instó a los gobernadores civiles a que impulsen en sus respectivas provincias la creación de cajas de ahorros, implicando en esta tarea a las personas "pudientes" y con "espíritu filantrópico" e inclusive disponiendo de los medios públicos que fueran necesarios para tal efecto.

Las cajas son intermediarios financieros con una operativa similar a la de los bancos, pero mantienen peculiaridades distintivas en su naturaleza jurídica, en la composición de sus órganos de gobierno y en su regulación, que compete a las distintas comunidades autónomas mediante el desarrollo de las correspondientes leyes y decretos<sup>45</sup>.

La naturaleza jurídica de las cajas de ahorros se asimila a la de las fundaciones privadas de interés público, por lo que pueden ser definidas como instituciones de carácter fundacional de naturaleza privada reguladas por las normas del Derecho privado, son entidades de crédito plenas, con libertad y equiparación operativa completa al resto de entidades que integran el sistema financiero, constituidas bajo la forma jurídica de fundaciones de naturaleza privada, con finalidad social y actuación bajo criterios de puro mercado, aunque revirtiendo un importante porcentaje de los beneficios obtenidos a la sociedad a través de su obra social, a pesar de la libertad operatoria, las cajas de ahorros están especializadas en la canalización del ahorro popular y en la financiación de las familias y de las pequeñas y medianas empresas, con una fuerte raíz local y una densa red de oficinas de implantación preponderadamente regional.

Una de las ideas principales de las cajas de ahorro es el fomento del ahorro, de ahí que la actividad tradicional de las cajas haya sido hasta hace pocos años la captación de depósitos, en la actualidad ya han ido ganando terreno a los

---

<sup>45</sup>Maroto, Juan A. y Hernández, Mónica. Título: Factores determinantes del ahorro empresarial: un análisis exploratorio. México. 2001



bancos tanto en depósitos como en créditos. Otra es la atención preferente a las economías domésticas y personas que no tiene acceso a crédito en el sistema bancario tradicional.

Por todas las razones antes mencionadas se toma como iniciativa la creación de las Cajas de Ahorro y Crédito comunitarias como una alternativa de apoyo al mejoramiento de las condiciones socioeconómicas de familias rurales de su zona de dominio, a través del establecimiento de un esquema de segunda planta, las cajas rurales poseen también un efecto multiplicador en cuanto a las relaciones sociales, ya que las mismas fortalecen los lazos de confianza y promueven nuevas propuestas comunitarias, ya que todos sus miembros colaboran y se mantiene unidos.

Resulta esencial manifestar que mencionados procesos conducen a la puesta en marcha de una actividad productiva, y de la misma manera alacreación de nuevos vínculos y relaciones, que se crean a través de la organización. Tienen, obviamente, un particular efecto en la vida personal y en las relaciones familiares.

Es importante mencionar que las cajas de ahorro y crédito, son intermediarios financieros con una operativa similar a la de los bancos, pero mantienen peculiaridades distintivas en su naturaleza jurídica, en la composición de sus órganos de gobierno y en su regulación, que compete a las distintas comunidades autónomas mediante el desarrollo de las correspondientes leyes y decretos, la naturaleza jurídica de las cajas de ahorros se asimila a la de las fundaciones privadas de interés público, por lo que pueden ser definidas como instituciones de carácter fundacional de naturaleza privada reguladas por las normas del Derecho privado.

En el Ecuador se ha experimentado desde hace varios años procesos de economía solidaria impulsados por organizaciones como las Cajas de Ahorro y

Crédito (CAC), que han implementado una nueva forma de acceder a recursos financieros.

Estos procesos de economía han ido creciendo y tomando cada vez más fuerza e impacto entre la población más popular de nuestro país, permitiendo crear lazos de solidaridad económica entre quienes no tienen acceso al sistema financiero formal, el cual por las exigencias que establece se ha convertido en un espacio inaccesible para la mayoría de la población, especialmente la más pobre.

Las Cajas de Ahorro y Crédito son los espacios economía solidaria de mayor relevancia y su funcionamiento se ha extendido a diversos sectores del Ecuador, permitiendo darle una nueva mirada a las finanzas populares.

En nuestro país, el Estado no ha podido responder a la demanda creciente de la población para acceder a recursos financieros, sólo existe una banca pública (Banco Nacional de Fomento) que le crea a la población más empobrecida barreras de no acceso al crédito, que les permita mejorar su productividad, iniciar actividades productivas y potenciar la asociatividad en la producción, comercialización y consumo.

Frente a esta falencia se ha instalado con mucha fuerza la cultura de la usura cuyos montos, condiciones de pago y tasas de interés muy altas ahondan las condiciones de pobreza de la población, sin embargo existen pequeñas y masivas experiencias financieras comunitarias como las cajas de ahorro y crédito y bancos comunitarios como experiencias solidarias que pueden aportar a la creación del Sistema Financiero Solidario del País.

Las cajas de ahorro en el Ecuador, ayudan a eliminar los abusos del mercado en el conjunto del sistema financiero existente, razón por la cual se ha contribuido de forma significativa a la expansión de las mismas en los últimos

años, lo cual se puede apreciar pues el número medio de Cajas en las distintas Comunidades de nuestro país se han incrementado de manera considerable.

Como resulta evidente, la exclusión social se ha convertido en uno de los principales problemas de nuestro país, agravado por la crisis financiera, por ello, es de gran valor que las iniciativas que puedan servir para evitar la exclusión y fortalecer la estructura social sean reconocidas y, en ese sentido, las Cajas son un ejemplo de instituciones capaces de reducir las diferencias sociales y conseguir cohesión económica, geográfica y social en la población más popular del Ecuador.

## **2.5 Cooperativas**

Una cooperativa de ahorro y crédito constituye una asociación autónoma de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática sin fines de lucro.

Las cooperativas desempeñan múltiples funciones que no solo son económicas, sino también sociales y medioambientales, y que no se explican solo por el comercio. Una cooperativa difiere de toda otra organización comercial en que su principal objetivo es servir a sus miembros, pero a la vez tiene un impacto positivo en la comunidad en la opera.

Es importante conocer que en Latinoamérica la participación de las cooperativas de ahorro y crédito en los mercados financieros en los últimos años se ha incrementado debido al desarrollo de una oferta de servicios y productos diseñados para grupos, habitualmente poco atendidos en el sector bancario tradicional lo cual además ha permitido que en los últimos años se

amplié la profundización financiera y el acceso al mercado financiero para mencionados grupos.<sup>46</sup>

En nuestro país la cooperación posee una tradición histórica, la misma que se remonta a los períodos pre-coloniales, cuando formó un factor significativo para el desarrollo organizacional y cultural de su población. Justamente, en el Quito antiguo, actualmente República del Ecuador, antes y después del dominio de los incas y de la conquista de los españoles, ya existían formas de colaboración voluntaria de las poblaciones agrarias para llevar a cabo obras de beneficio comunitario o de beneficio familiar, denominadas de diferentes maneras: minga, trabajo mancomunado, cambia manos, etc.<sup>47</sup>

Debemos destacar que esos antecedentes formaron indudablemente un componente propicio para la consolidación en el país de las organizaciones institucionales de tipo cooperativo, cuya labor está reconocida y amparada por el Estado pues, según lo establecido en la Ley respectiva, se las define como: "sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar o realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros".<sup>48</sup>

Es importante destacar, que en el Ecuador aún se practican diferentes modalidades de carácter asociativo, las mismas que se remontan a las formas tradicionales de cooperación, especialmente en el ámbito rural, a pesar de los intentos por involucrar a las comunidades como cooperativas o de crear cooperativas al interior de las formas organizativas comunitarias.

---

<sup>46</sup> Da Ros Giuseppina (editora) (2001), Realidad y desafíos de la economía solidaria. Iniciativas comunitarias y cooperativas en el Ecuador, - Abya Yala, Quito. Pág. 89

<sup>47</sup> Da Ros Giuseppina (editora) (2001), Ibídem, Pág.91

<sup>48</sup> Da Ros Giuseppina (editora) (2001), Ibídem, Pág.93

Además, se debe de tener en cuenta que en los últimos años, se han reproducido a nivel local experiencias comunitarias que han rescatado y revalorizado dichas experiencias ancestrales de ayuda mutua, con el propósito de respaldar la recuperación de la autoestima, la dignidad y la autonomía de las poblaciones marginadas, así como también su participación activa en la sociedad, sin embargo, con el abandono del modelo desarrollista, el mismo que implica una obligación del Estado en cuanto a la atención de ciertas necesidades básicas, así mismo, se han ampliado los intentos en la búsqueda de alternativas factibles de sobrevivencia y de lucha contra la degradación social y económica, rompiendo con el viejo patrón paternalista y clientelista que caracteriza la asistencia a los sectores pobres del país.<sup>49</sup>

Resulta entonces imprescindible manifestar que el conjunto de esas iniciativas empresariales asociativas, a las que se las definen como economía solidaria, han logrado generar excelentes resultados tanto en lo económico como en lo organizativo-social.

En el Ecuador existen aproximadamente 3.000.000 de socios agrupados en 6.000 cooperativas que han aportado significativamente a la producción y al empleo que de otra manera hubiese constituido en una gran carga para la sociedad.<sup>50</sup>

### **2.5.1            Reseña histórica del cooperativismo en el Ecuador**

Se debe empezar señalando que el sistema cooperativo se remonta en la historia a la práctica de diversas características de asociación tradicional, especialmente en el ámbito rural y en actividades de carácter agropecuario y textil, cabe la pena recalcar que el cooperativismo, a lo largo de su historia ha sido considerado y definido de varias formas: como doctrina política y modo de producción, no obstante, en nuestros días se puede afirmar que el

---

<sup>49</sup> Da Ros Giuseppina (editora) (2001), Realidad y desafíos de la economía solidaria. Iniciativas comunitarias y cooperativas en el Ecuador, - Abya Yala, Quito Pág. 95

<sup>50</sup> Da Ros Giuseppina (editora) (2001), Ibídem. Pág. 96

cooperativismo constituye un plan económico que forma parte importante de la vida de muchos países, y su desarrollo y difusión indica que podría llegar a modificar hasta la estructura política de las sociedades que las han implantado.<sup>51</sup>

Una de las características importantes de la teoría cooperativista es su sencillez, pues no surge como producto de sesudas reflexiones de filósofos o teóricos, sino del sentido común. En los orígenes y consolidación del movimiento cooperativo ecuatoriano se pueden distinguir por lo menos tres etapas elementales las mismas que serán nombradas a continuación:

- 1) Esta etapa se inicia en la última década del siglo XIX, cuando se crean principalmente en las ciudades de Quito y Guayaquil una serie de organizaciones artesanales y de ayuda mutua,
- 2) Comienza a partir del año 1937, en el cual se dicta la primera Ley de Cooperativas con la finalidad de dar mayor importancia organizativa a los movimientos campesinos, modernizando su estructura productiva y administrativa, a través de la utilización del modelo cooperativista,
- 3) Esta etapa tiene sus inicios a mediados de los años sesenta con la expedición de la Ley de Reforma Agraria (en 1964) y de la nueva Ley de Cooperativas (en 1966), aún vigente.<sup>52</sup>

#### **2.5.1.1      *La etapa mutual***

Se debe destacar que en mencionada etapa, a finales del siglo XIX aparecieron en el país las primeras organizaciones mutuales, las mismas que se caracterizaron por ser entidades gremiales y multifuncionales; "su autonomía

---

<sup>51</sup>Da Ros Giuseppina, (2001) Realidad y desafíos de la economía solidaria. Iniciativas comunitarias y cooperativas en el Ecuador, - Abya Yala, Quito Pág. 58

<sup>52</sup>Da Ros Giuseppina, (1985), Ibídem, Pág. 60

respecto de la Iglesia Católica y de los partidos políticos variaba según los casos, pero era generalmente precaria"<sup>53</sup>

Es preciso mencionar que en la creación de gran parte de las organizaciones mutualistas guayaquileñas estuvieron involucrados sectores de la pequeña burguesía, vinculados al partido liberal, por un lado, y algunos inmigrantes anarquistas y socialistas, por el otro sector.

En la región Sierra, quien jugó un rol imprescindible en la organización de los sectores populares fue la Iglesia Católica. Como resultado las instituciones mutualistas que surgieron en ese período constituyeron un conglomerado de muchas clases que reunía en su seno a artesanos, pequeños industriales, obreros, comerciantes, empleados y patronos mencionadas instituciones eran una combinación de mutuo socorro, beneficencia y defensa profesional.<sup>54</sup>

Es justo enfatizar que los objetivos que perseguían las organizaciones mutualistas eran, por lo general, parecidos: contribuir al mejoramiento social, moral e intelectual de sus asociados mediante la ayuda mutua (en caso de enfermedad, indigencia o muerte), la organización de cajas de ahorro y la creación de planteles educacionales y talleres para los afiliados y sus hijos.

No se debe dejar de lado que a pesar de la buena aceptación que obtuvieron las ideas del mutualismo entre las organizaciones populares a principios del siglo XX, el movimiento de autoayuda empezó de manera lenta a perder importancia en la medida en que las asociaciones alcanzaron un papel más clasista y reivindicativo, en específico, con la creación de los primeros sindicatos.

El cooperativismo avanzó a pasos lentos pese a los mejores esfuerzos de Virgilio Drouet de sus colaboradores y seguidores, desde sus primeros brotes

---

<sup>53</sup>Da Ros Giuseppina, (1985), Realidad y desafíos de la economía solidaria. Iniciativas comunitarias y cooperativas en el Ecuador, - Abya Yala, QuitoPág. 62

<sup>54</sup>Da Ros Giuseppina, (1985)Ibídem. Pág.63

mutualistas hasta su final fortalecimiento como sector reconocido de la economía nacional.

De ahí que entre la fundación de la organización Asistencia Social "Sociedad Protectora del Obrero" (Guayaquil 1919), considerada la primera cooperativa del país, y la aparición de la segunda (la Caja de Ahorro y Cooperativa de Préstamos de la Federación Obrera de Chimborazo) pasaron alrededor de ocho años. En 1937, año de la promulgación de la primera Ley de Cooperativas, sólo existían seis organizaciones.

Resulta esencial mencionar que ya que no existía un apropiado conocimiento de los principios cooperativos ni de su estructura de funcionamiento, nombradas organizaciones tuvieron una vida efímera y nominal, pues sin un marco jurídico-institucional que las protegiera y sin contar con servicios educativos y financieros, no tenían ninguna posibilidad de operar.<sup>55</sup>

## **2.5.2 La Ley de Cooperativas: primera intervención del Estado**

Haciendo énfasis en la historia se debe resaltar que el Estado ecuatoriano intervino de manera directa con el propósito de impulsar el desarrollo de empresas cooperativas exclusivamente a partir del año de 1937, en el cual se dictó la primera Ley de Cooperativas (Decreto Supremo No. 10 del 30 de noviembre de 1937, publicado en el Registro Oficial No. 8131 del 1ro. de diciembre de 1937) el concerniente Reglamento se expidió un año más tarde, ciertamente esta Ley de Cooperativas se originó contiguamente a una serie de leyes sociales, las mismas que fueron patrocinadas por el Ministerio de Previsión Social (como la primera Ley de Comunas y el Estatuto Jurídico de las Comunidades Campesinas) en las cuales se diseñaba la necesidad de innovar las formas ancestrales de organización existentes en el agro.

---

<sup>55</sup>Da Ros Giuseppina, (1985) El cooperativismo de ahorro y crédito en el Ecuador, EDIPUCE. Pág.121



Es necesario enfatizar, que se promocionaban dos tipos de cooperativas en una forma muy particular: las de producción y las de crédito, a estas últimas se les establecía el papel de soporte financiero del fomento de la agricultura (Art. 11 de la Ley de Cooperativas), con el propósito de impulsar el modelo cooperativo como una herramienta para corregir las diferencias socioeconómicas que prevalecían en el sector agropecuario.<sup>56</sup>

En resumen, aunque la Ley de Cooperativas del año 1937 permitió legitimar y dar un sustento formal al cooperativismo, no resultó adecuada frente a la dinámica social de la época.

Según datos obtenidos el movimiento inicial que se organizó en esos años asumió nuevas características en la década de los cincuenta, cuando grupos de diferente orientación religiosa empezaron a promocionar activamente a las asociaciones de carácter cooperativo, con la finalidad de mejorar las condiciones de vida de los sectores populares más necesitados, tanto rurales como urbanos.

No obstante, la expansión del movimiento tomará un definitivo impulso únicamente a partir de los años sesenta, con la expedición de la primera Ley de Reforma Agraria y Colonización, la nueva Ley de Cooperativas y con la conformación de distintos organismos de integración cooperativa.<sup>57</sup>

### **2.5.3 La nueva iniciativa estatal**

Continuando con la reseña histórica se puede enunciar que se produce un importante crecimiento del cooperativismo ecuatoriano en la década de los sesenta, posiblemente el mayor de su historia, impulsado por el Estado y por las agencias norteamericanas (públicas y privadas) de desarrollo AID, CUNA y

---

<sup>56</sup>Da Ros Giuseppina, (1985) El cooperativismo de ahorro y crédito en el Ecuador, EDIPUCE Pág. 123

<sup>57</sup>Da Ros Giuseppina, (1985) Ibídem, Pág. 125

CLUSA. Desde entonces el cooperativismo fue concebido como un instrumento particularmente eficaz para alcanzar ese objetivo.<sup>58</sup>

Resulta fundamental recordar que el desarrollo del cooperativismo a lo largo de toda esa década, fue marcado por una serie de reformas jurídico-administrativas y por la creación de instituciones de promoción, apoyo y de integración.

Es importante conocer que la Dirección Nacional de Cooperativas fue creada en el año de 1961 como entidad especializada del Ministerio de Previsión Social y Trabajo (actual Ministerio de Bienestar Social), con el propósito de ejecutar las políticas estatales de promoción del sector.<sup>59</sup>

#### **2.5.4 Identidad social y jurídica del cooperativismo ecuatoriano**

Resulta esencial mencionar que el marco legal específico que rige para el cooperativismo en el Ecuador se ampara en las disposiciones constitucionales que lo reconocen como un sector integrante el sistema económico, distinto del público y privado, el cual consta en el Título XII del Sistema Económico de la constitución actualmente vigente, afirmando que:

Las empresas económicas, en cuanto a sus formas de propiedad y gestión, podrán ser privadas, públicas, mixtas y comunitarias o de autogestión. A las cuales el Estado las reconocerá, garantizará y regulará (Art. 245), al mismo tiempo, se hizo explícito el compromiso del Estado para promover el desarrollo de dicho tipo de organizaciones (cooperativas y otras similares), ratificando su calidad de empresas y puntualizando su identidad como de propiedad y gestión de las personas que laboran de forma permanente en ellas, utilizan sus servicios o consumen su productos (Art. 246).

---

<sup>58</sup>Da Ros Giuseppina, (1985), *Ibíd*em, Pág. 128

<sup>59</sup> Cruz Fabián, *Evolución del Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador*, 2002. Pág. 54

Del mismo modo, se consagran los diferentes espacios de actuación (es decir, las clases de cooperativas) de ese importante sector de la economía. En efecto, en la Ley de Cooperativas de 1966 se definen, según la actividad a desarrollar, los siguientes grupos de cooperativas: crédito, producción, consumo y servicios.

#### **2.5.4.1      Crédito**

Es importante recordar que en la década de los cincuenta dicho sector empieza a consolidarse (en 1955 se registraban 51 cooperativas de crédito, es únicamente a partir del año 1960 y bajo el auspicio de la AID y de las agencias privadas norteamericanas CUNA y CLUSA que se pudo observar un mayor incremento de este tipo de organizaciones.

En efecto, dichas agencias contribuyeron a crear las bases principales sobre los cuales reposa la actual estructura del cooperativismo de crédito ecuatoriano, y, sobre todo, del de ahorro y crédito que siempre ha representado el principal y más importante subcomponente.

Es necesario saber que las cooperativas de ahorro y crédito en su fase inicial, fueron constituidas básicamente por sectores sociales de escasos recursos económicos: obreros y pequeños artesanos.

Las cooperativas de ahorro y crédito que surgieron en los años sesenta y el enfoque de soporte al desarrollo rural que le dio la Alianza para el Progreso, fueron ubicadas en áreas rurales y a ser integradas por campesinos.

De ahí que, en 1964, el 37.4% de las cooperativas abiertas (legalizadas y en proceso de formación), registradas en la respectiva Federación (FECOAC), estaban clasificadas como rurales. No obstante, las cooperativas rurales significaban tan sólo un quinto del total de capital social y depósitos, por lo que su relevancia económica al interior del movimiento era insuficiente.

Ese tipo de cooperativismo, cumplió un objetivo definido como elemento para orientar el crédito agrícola hacia el campesinado, el mismo que consistía en distraer a la gente campesina de sus enfoques políticos frente al poder central, retirar a sus militantes de la sindicalización controlada por partidos políticos como el comunista y el socialista revolucionario, y admitir la entrada de otras corrientes políticas, como la Democracia Cristiana o los movimientos electorales personalizados.<sup>60</sup>

#### **2.5.4.2 Producción**

Según el Reglamento General de la Ley de Cooperativas (Art.61), dentro de éste sector se encuentran las clases: agrícolas, frutícolas, vitivinícolas, de huertos familiares, de colonización, comunales, forestales, pecuarias, lecheras, avícolas, de inseminación, apícolas, pesqueras, artesanales, industriales, de construcción, artísticas y de exportación e importación, entre otros, etc., el mismo que se constituye en el sector de menor desarrollo aunque el más diversificado.

Es fundamental mencionar que las cooperativas agrícolas (agrarias, agropecuarias y de mercadeo) siempre han conformado el grupo mayoritario del sector, internamente han estado representando a los diferentes sectores sociales desde los más pudientes hasta los más marginados como son los campesinos indígenas, para los cuales, las cooperativas representaron por lo menos al principio únicamente un medio legal para acceder a la tierra.

Por el contrario, para los sectores productivos empresariales dedicados a cultivos exportables (banano, café, cacao, etc.) las cooperativas constituyeron

---

<sup>60</sup> Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC), 2001. "Informe del Gerente general", en: Revista Cooperativa, n. 27, Quito. Pág.22

un mecanismo para la adjudicación de cupos de exportación y para aprovechar de los beneficios (financieros y de otra índole) concedidos por el Estado.<sup>61</sup>

#### **2.5.4.3 Consumo**

Según la Ley de Cooperativas dentro del grupo de cooperativas de consumo se registran, las organizaciones que tienen por objeto proporcionar a los socios de cualquier clase de artículos o productos de libre comercio (art. 65), en particular, en el Reglamento (art. 62) se señalan las siguientes clases: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semilla, de abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía, de vendedores autónomos, de vivienda urbana y de vivienda rural.

Es necesario recordar que el Estado en la década de los setenta, promovió sobre todo la creación de cooperativas de consumo de artículos de primera necesidad con el propósito de abastecer a los sectores populares mediante la creación de supermercados populares.<sup>62</sup>

#### **2.5.4.4 Servicios**

De acuerdo a la Ley de Cooperativas, constituyen organizaciones de servicios las que, sin pertenecer a los otros grupos, se establecen con la finalidad de llenar diversas necesidades comunes de los socios o de la comunidad (Art.67). Al respecto, en el Reglamento General se especifican las siguientes clases: "de seguros, de transporte, de electrificación, de irrigación, de alquiler de maquinaria agrícola, de ensilaje de productos agrícolas, de refrigeración y

---

<sup>61</sup>Tonello José, 2002. "La presencia del cooperativismo en el sector rural", en: Revista Cooperativa, Organismo de Difusión de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, n. 29, Quito. Pág. 18

<sup>62</sup>Tonello José, 2002. "La presencia del cooperativismo en el sector rural", en: Revista Cooperativa, Organismo de Difusión de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, n. 29, Quito. Pág. 22.

conservación de productos, de asistencia médica, de funeraria y de educación" (Art. 64).<sup>63</sup>

### 2.5.5 Características de las cooperativas de ahorro y crédito

Con el propósito de poder crear una caracterización de las cooperativas se debe establecer las diferencias que existen en comparación con las sociedades de capital y empresas del estado, las mismas que se indicaran en el cuadro a continuación.

**Cuadro No. 2**  
**Características de las cooperativas de ahorro y crédito**

Elementos	Capitalistas	Públicas	Cooperativista
<b>Titulares</b>	Accionistas – socios	Público	Asociados
<b>Objetivo</b>	Extender los beneficios en relación al capital aportado	Aumentar el bienestar de la sociedad	Ofrecer servicios y/o productos a sus asociados sin distinción alguna
<b>Control y dirección</b>	En función del capital invertidos	El Estado	En función de los Asociados (un hombre un voto)
<b>Poder de decisión</b>	A cargo de los propietarios y en relación al capital integrado.	A cargo de funcionarios designados por el estado	Se basa en el principio de igualdad, Todos los asociados poseen los mismos derechos a opinar y votar.
<b>Capital</b>	Fijo, por lo tanto generalmente no puede disminuir del monto constituido	Mixto, de acuerdo a políticas públicas	Variable, de acuerdo al ingreso e egreso de los asociados, si un asociado se retira se le reintegra el valor de las cuotas sociales integradas
<b>Condiciones de ingreso</b>	Limitada al capital	Limitada al estado	Libre sujeta a aprobación del resto de los asociados
<b>Ganancia o excedentes</b>	Se invierte y se reparte entre sus accionistas en proporción al capital invertido	Si existen utilidades se las capitalizan	Se capitaliza o se distribuye entre los asociados en proporción a las operaciones realizadas o servicios prestados por los asociados. Principio de equidad
<b>Equilibrio empresarial</b>	Ingreso marginal es igual al costo marginal	Costo promedio es igual al costo promedio	Ingreso marginal es igual al costo marginal

**Fuente:** Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC)

**Elaborado por:** los autores

### 2.5.6 Las cooperativas de ahorro y crédito en lo económico y financiero

Resulta preciso mencionar que en nuestro país se ha incrementado la crisis económica debido a la inestabilidad y a la crisis del sistema bancario nacional donde el cliente ha manifestado su desconfianza, en especial en los

<sup>63</sup>Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC), 2001. "Informe del Gerente general", en: Revista Cooperativa, No. 27, Quito. Pág.28

bancos, razón por la cual ha sido necesario buscar alternativas para demostrarle al usuario que existen opciones que permiten fomentar el ahorro y brindar créditos.

Se debe indicar que numerosos sectores han planteado la necesidad de un cambio de modelo, el mismo que tendría como propósito rescatar valores y principios que ha perdido la sociedad moderna.

El sistema cooperativo de Ahorro y Crédito, que constituye el sector de la economía solidaria en donde se practican de mejor manera los principios de solidaridad, ayuda mutua, autogestión y control democrático, es el que merece una alternativa y atención por parte del estado. Estableciendo como objetivo básico de su actividad, el desarrollo del hombre, que por supuesto debe modernizarse y ser manejada con conocimientos técnicos, para brindar los servicios de una manera eficiente, efectiva y económica.

Es esencial manifestar que las cooperativas se caracterizan por la democratización de capitales, de ahorros y de crédito, por lo tanto no existe vinculación ni concentración de recursos en pocas manos, que es uno de los males que padece el Ecuador y una práctica muy común en las entidades bancarias, que hoy se encuentran en un estado de shock.

No se puede dejar de lado sin enunciar que la quiebra de varios bancos ha sido un fortalecimiento del sistema cooperativo de ahorro y crédito, por cuanto se ha demostrado confianza por la solvencia de las mismas. Lo cual se ha visto reflejado por la aceptación de los usuarios.<sup>64</sup>

## **2.6 Empresas de economía solidaria**

La nueva ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, ampara a los sectores comunitarios, asociativos y cooperativistas, así como a las unidades

---

<sup>64</sup> Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC), 2001. "Informe del Gerente general", en: Revista Cooperativa, n. 27, Quito. Pág.33

económicas populares. Prevé como unidades populares las que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios, que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad.

### **Nueva ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria**

#### **FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

Art.- 2.- Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

- a) Las Unidades Socioeconómicas Populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, entre otros, dedicados a la producción de bienes y servicios destinados al autoconsumo o a su venta en el mercado, con el fin de, mediante el autoempleo, generar ingresos para su auto subsistencia;.
- b) Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario;
- c) Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas



asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo;

- d) Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista;
- e) Los organismos de integración constituidos por las formas de organización económica detalladas en el presente artículo.
- f) Las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las Formas de Organización de los Sectores Comunitario, Asociativo y Cooperativista.

Las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario, el mismo que se regulará por lo dispuesto en la Segunda Parte de la presente ley. Se excluyen de la economía popular y solidaria, las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal, no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes y servicios o no cumplan con los valores, principios y características que sustentan la economía popular y solidaria. Se excluyen también las empresas que integran el sector privado, sean individuales o constituidas como sociedades de personas o de capital, que tengan como objeto principal la realización de actividades económicas o actos de comercio con terceros, con fines lucrativos y de acumulación de capital.

## **CARACTERÍSTICAS**

Art.- 3.- Las formas de organización de la economía popular y solidaria, se caracterizan por:

- a) La búsqueda de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente, las básicas de autoempleo y subsistencia;
- b) Su compromiso con la comunidad, el desarrollo territorial y la naturaleza;
- c) La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros;
- d) La no discriminación, ni concesión de privilegios a ninguno de sus miembros;
- e) La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y la auto responsabilidad;
- f) La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales; y, de las relaciones de reciprocidad y cooperación, sobre el egoísmo y la competencia.

En el Ecuador la Constitución insta los principios de la economía social de mercado, entre ellos, el estímulo a la competencia, la asignación de recursos por el mercado, la garantía a las inversiones lícitas y a la propiedad privada, la regulación estatal para evitar la manipulación del mercado, la libertad de precios, el combate a la pobreza y el compromiso con el crecimiento económico, las condiciones básicas para que funcione la economía social de mercado son la democracia representativa y el estado de derecho. Si bien la economía social de mercado está reconocida en la Constitución.

En nuestro país en el Art. 311.- "El sector Financiero Popular y Solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicio del sector financiero popular y solidario y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria"<sup>65</sup>

Es interesante conocer el origen de la "economía solidaria o de solidaridad", porque es uno de los pocos conceptos que llegan a formar parte de una ciencia, y que se incorpora a la enseñanza social de la Iglesia, habiendo nacido del

---

<sup>65</sup> Tomado de [www.Tribunalconstitucional.gov.ec/constitución](http://www.Tribunalconstitucional.gov.ec/constitución).

mundo popular, en nuestro país. En el Ecuador se escuchó por primera vez esta expresión en 1981.

Fue en un encuentro de reflexión e intercambio de experiencias entre diferentes organizaciones y grupos que desarrollaban iniciativas económicas para hacer frente a la subsistencia, en un contexto de aguda crisis económica, política y social, PET (Programa de Economía del Trabajo), donde se propuso sistematizar las múltiples y heterogéneas experiencias de organización y apoyo que desde 1974 se desplegaban en las poblaciones más pobres y más fuertemente afectadas por la crisis económica y política.

Había allí organizaciones que dieron diferentes nombres: "talleres solidarios", "ollas comunes", "comedores populares", "comprando juntos", "centros de servicio a la comunidad", "instituciones de apoyo y servicio", etc.

Hablando también de "organizaciones de subsistencia" y otras de "organizaciones solidarias". Enfatizando la problemática de la subsistencia que motivaba el surgimiento de las iniciativas, ponían el acento en la dimensión económica de la organización y actividad que realizaban; con un acento en las relaciones y valores sociales de los grupos que protagonizaban las experiencias y en los apoyos que recibían, enfatizaban la solidaridad como el elemento más distintivo que compartían las organizaciones presentes.

Se buscaba una denominación común que permitiera referirse a esas tan variadas experiencias y reconocerlas socialmente en su identidad, valor y dignidad. Se proponían dos expresiones para hacerlo: "organizaciones populares solidarias" y "organizaciones económicas populares", precisamos la validez de ambas nociones, distinguiendo lo que esas organizaciones hacían (realizaban actividades económicas, hacían economía), y el modo o el cómo lo hacían (con solidaridad, de manera solidaria). Eran organizaciones económicas populares, hacían economía solidaria o de solidaridad. Desde aquella reunión con los protagonistas de las experiencias, apareció por primera vez la

expresión "economía de solidaridad", siendo un modo especial de hacer economía.

Las empresas de economía solidaria son aquellas que se crean por un número determinado de personas, con el objetivo de crear y organizar una persona jurídica de derecho privado, cuyas actividades deben cumplirse con fines de interés social y sin ánimo de lucro.

Toda actividad económica, social o cultural puede organizarse con base en un acuerdo de este tipo.

Es Cooperativa la empresa asociativa sin ánimo de lucro, en la cual los trabajadores o los usuarios, según el caso, son simultáneamente los a portantes y los gestores de la empresa, creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general.

Existen varios tipos de empresas de economía solidaria: Cooperativas, fondos de empleados, asociaciones mutuales, pre-cooperativas, empresas solidarias de salud, cooperativas de trabajo asociado, administraciones públicas cooperativas entre otras.

### **2.6.1 Las Finanzas Populares y la nueva Constitución de la República**

La Constitución abre un abanico de posibilidades para el reconocimiento y desarrollo de este importante sector de la economía.

El Art. 275, expresa que “el régimen de desarrollo es el conjunto organizado ,sostenible y dinámico de los sistemas económicos, políticos, socio-culturales y ambientales, que garantizan la realización del buen vivir, del sumak kawsay”.

El Art. 283, señala que “el sistema económico es social y solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”; además, consagra que “el sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios”.

El Art.308, determina que “las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley”. Si por orden público se entiende el “conjunto de condiciones fundamentales de la vida social instituidas en una comunidad jurídica con la cuales, por afectar centralmente a la organización de esta, pueden ser alteradas por la voluntad de los individuos, porque afectarían a la sociedad”, se concluye que en el desenvolvimiento de las actividades financieras las partes, prestamistas y prestatarios, no pueden alterar el contenido de las normas jurídicas que rigen esta actividad.

El mismo artículo establece que las actividades financieras “tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país”, asimismo establece claramente que: la regulación y el control del sector financiero privado no trasladará la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado.

Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. En efecto, el reto es conciliar el contenido de esta norma con aquellas decisiones que, en su momento, pudieran adoptar las autoridades económicas y terminen afectando, primero la liquidez y luego la solvencia de las instituciones financieras.

El Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), es el organismo del sector público garante de la ejecución y promoción de los derechos y de la inclusión económica y social de la población, que procura crear las oportunidades para el acceso al trabajo, ingreso y activos de estas iniciativas de Economía Popular y Solidaria, que son prácticas dignas y eficientes para combatir la exclusión, inequidad y la injusta distribución de la riqueza.

El MIES conjuntamente con Ministerio Coordinador de la Política Económica, Ministerio Coordinador de Desarrollo Social, SENPLADES y las organizaciones e la sociedad civil, impulsan la elaboración concertada de una propuesta de Ley de Economía Popular y Solidaria, en el marco de la Constitución, mediante un proceso de participación ciudadana en la cual se reconozca e incorpore la heterogeneidad y particularidad de sus principales actores.<sup>66</sup>

---

<sup>66</sup>Tomado de [www.asambleaconstituyente.gov.ec/.../red-nacional-de-finanzas-populares](http://www.asambleaconstituyente.gov.ec/.../red-nacional-de-finanzas-populares) y estructuras financieras locales-en-form

## **CAPÍTULO III**

### **3 Diagnóstico Socio – Económico**

#### **3.1 Estudio Etnográfico**

La etnografía es el estudio directo de personas o grupos durante un cierto periodo de tiempo, la investigación etnográfica pretende revelar los significados que sustentan las acciones e interacciones que constituyen la realidad social del grupo estudiado, esto se consigue mediante la participación directa del investigador. Con frecuencia, el investigador asume un papel activo en sus actividades cotidianas, observando lo que ocurre y pidiendo explicaciones e interpretaciones sobre las decisiones, acciones y comportamientos.

Los datos recopilados consisten en la descripción densa y detallada de sus costumbres, creencias, mitos, historia, lenguaje, etcétera.<sup>67</sup>

##### **3.1.1 Breve historia de la Provincia de Pichincha**

Para poder enfocar la investigación se debe hacer un alto para conocer la Provincia de Pichincha, fragmento de su historia, costumbres y tradiciones ya que la Comunidad de Santo Domingo constituye parte de dicha provincia.

Para lo cual se empezará por decir que en la Provincia de Pichincha descubrirá tradiciones, revivirá la historia y al mismo tiempo admirará la belleza natural, además se podrá disfrutar de las fiestas populares y se deleitará con una gastronomía incomparable.

Esta Provincia se encuentra situada en la parte central de la Sierra Ecuatoriana, debe su nombre a gran volcán Pichincha que presenta varias

---

<sup>67</sup>Giddens Anthony, Desarrollo social Pág. 26

cumbres, entre las que destaca el Guagua Pichincha, famoso por su permanente actividad volcánica, este hermoso coloso puede observarse desde Quito gracias a su cercanía y fácil acceso.

La Provincia de Pichincha presenta zonas diferenciadas, hacia el oriente una región andina llena de volcanes y nevados que rodean las ciudades como Quito capital de la República y hacia el oeste una planicie costera con tierra caliente de gran fertilidad enmarcada por las estribaciones de la cordillera. Otro factor que hace inigualable este rincón es la variedad climática. Se puede experimentar el frío de los páramos de 4°C (39°F) y 8°C (46°F); y también el calor de los trópicos, con temperaturas que pueden llegar hasta los 22 ° C (68°F).

El paso de las Cordilleras Oriental y Occidental de los Andes marcan el relieve de la provincia, lo que brinda una gran variedad de valles (Guayllabamba, Los Chillos, Tumbaco, Cumbayá, Machachi, Mitad del Mundo) y elevaciones de diversas alturas que alcanzan hasta los 19.107pies. (5790 metros sobre el nivel del mar. Por la existencia de diferentes pisos climáticos en esta Provincia se da la producción papas, cebada, habas y pastizales, en las zonas altas, trigo, maíz, legumbres; frutas en los valles y laderas bajas.

En el área occidental se cultiva café, arroz, cacao, yuca, plátano, palma africana y frutales propios del trópico, la ganadería es una importante fuente de ingresos, la crianza de ganado bovino ha permitido una notable producción de carne y leche.

La Provincia de Pichincha tiene una extensión total de 16.599 km<sup>2</sup> y una población cercana a los 2'646.426 habitantes, la misma que se compone por los siguientes cantones: Distrito Metropolitano de Quito, Cayambe, Mejía, Pedro Moncayo, Rumiñahui, San Miguel de los Bancos, Puerto Quito y Pedro Vicente Maldonado.<sup>68</sup>

---

<sup>68</sup> Fuente: Gobierno de la Provincia de Pichincha



### **3.1.1.1      *Turismo en la Provincia de Pichincha***

La ubicación privilegiada de la Provincia de Pichincha, permite que el turista fácilmente se conecte con otros paisajes de la sierra y el oriente ecuatoriano. Algunas rutas le permitirán llegar a hermosos destinos turísticos con maravillosos recorridos.

Fiestas singulares, gastronomía de primera y un abanico de paisajes lo espera en un recorrido por cada uno de los cantones que conforman la Provincia de Pichincha.

Una de las alternativas le conduce a Otavalo, ciudad donde gozará de la hospitalidad de su gente y apreciará las bellas artesanías en algodón, hilo y cuero. Si su interés es disfrutar de la naturaleza, nada mejor que ir hasta el límite con la Provincia de Napo. Aquí podrá relajarse en aguas termales y medicinales de Papallacta, y admirar el increíble paisaje que le ofrece la Reserva Ecológica Cayambe-Coca.

Para los más audaces, otra opción es recorrer la avenida de los volcanes y conocer muy de cerca esas gigantescas elevaciones que dan nombre a varias provincias y poblaciones de la región interandina.<sup>69</sup>

### **3.1.1.2      *Cantón Quito***

La ciudad de Quito es la capital de la República del Ecuador desde el año 1831, se encuentra ubicada al norte del país, en el interior junto al volcán Pichincha y a unos 2800 metros de altitud.

Forma parte de una aglomeración urbana de unos dos millones de habitantes. ‘La carita de Dios’, como a veces se conoce a esta moderna ciudad, ofrece una

---

<sup>69</sup> Fuente: Gobierno de la Provincia de Pichincha

gran diversidad social y cultural, además de un moderno sistema de transporte que la atraviesa de norte a sur como lo es el trole bus.

Esta ciudad fue fundada por Sebastián de Benalcázar en el año de 1534, con el nombre de San Francisco de Quito.

Fue una de las primeras ciudades en reivindicar su independencia respecto a España, y por este afán de libertad es llamada la luz de América. En el año de 1736, en este lugar, denominado mitad del mundo, una expedición francesa dirigida por La Condamine, a la que pertenecían los españoles Jorge Juan y Antonio de Ulloa, y el ecuatoriano Maldonado, realizó la medición de un grado del meridiano terrestre para determinar la circunferencia de la Tierra.

La ciudad colonial se enriqueció con la explotación minera y la producción textil, y se pudieron construir templos barrocos y mudéjares, obras del mestizaje indio y español, ejemplos de estilo colonial son los conventos de San Francisco y Santo Domingo, o las iglesias de la Merced y la Compañía. Quito fue declarada Patrimonio Cultural de la Humanidad por la UNESCO en 1978 (cuenta con el centro histórico más grande de Latinoamérica) y nombrada Capital Iberoamericana de la Cultura en el año 2004.

Ciudad de innumerables hechos históricos, fascinantes leyendas y de cálida gente se abre para que las personas puedan reencontrarse con sus iglesias, museos, calles, recovecos y quebradas que junto a imponentes elevaciones se resiste a tiempos venideros para mostrarnos más de 1000 años de existencia.<sup>70</sup>

### **Plaza de la Independencia**

En la plaza de la Independencia de la ciudad de Quito, destacan varios edificios: la catedral, que fue construida hace más de 400 años y restaurada tras varios terremotos, y el palacio presidencial, al fondo. La plaza también está

---

<sup>70</sup> Fuente: Municipio del Distrito Metropolitano de Quito. Administración La Delicia

flanqueada por el palacio arzobispal y por el edificio de la administración municipal, erigido sobre unas ruinas coloniales.

### **Iglesias de San Francisco**

Esta iglesia se empezó a construir en el año 1535 y terminada en 1650. Como muchos otros edificios religiosos de esta época, muestra claramente la influencia italiana en el exterior mientras que el mudéjar destaca en el interior, combinándose ambos estilos con otros propiamente indígenas. Por este motivo, contrasta la sobriedad del exterior con la riqueza ornamental del interior.

### **La Catedral**

Es un solemne templo construido durante la primera mitad del siglo XVI. En su interior conserva pinturas murales sobrepuestas a los arcos de la nave central, y los cuadros que se exhiben en el centro del coro, obras de Bernardo Rodríguez y Manuel Samaniego. Consta de tres naves con artesonado de cedro, sobre la cúpula se ve al tradicional Gallo de la Catedral, de hierro forjado, protagonista de una de las leyendas quiteñas más conocidas por los habitantes. Además guarda los restos de obispos y cardenales, además de algunos presidentes como García Moreno, Juan José Flores, Ignacio de Veintimilla e incluso del Mariscal Antonio José de Sucre.<sup>71</sup>

#### **3.1.2 Datos Históricos de la parroquia San Antonio de Pichincha**

Cuenta la historia que los Shyris, gobernantes del antiguo Reino de Quito construyeron un observatorio astronómico de su dios sol, con el afán de determinar el lugar preciso de su paso, para establecer sus cambios en los equinoccios y solsticios y fijar de esta manera el intiñán (camino del sol).

---

<sup>71</sup> Fuente: Municipio del Distrito Metropolitano de Quito. Administración La Delicia

Antiguamente la zona de San Antonio de Pichincha llevaba el nombre de llanura de Lulumbamba, que significa “llanura de frutas maduras”. En la época colonial con la influencia de la religión católica, la población toma el nombre de San Antonio de Lulumbamba, nombre que se conserva hasta 1901, fecha en la que cambia a San Antonio de Pomasqui y por petición de los pobladores y a consecuencia de ser elevada a parroquia civil, adopta el nombre actual de San Antonio de Pichincha.

En el año de 1936, se levantó el monumento a la Línea Equinoccial, en el área establecida por los sabios de la Misión Geodésica en el siglo XVIII, la persona que construyó el monumento fue el Ingeniero Luis Tufiño

La fecha de Parroquialización: fue en el año de 1901, durante la Presidencia de Leónidas Plaza.

Para conocer un poco más acerca de la parroquia san Antonio de Pichincha se empezara diciendo que nuestro país Ecuador posee gran diversidad en flora y fauna por la excelente posición geográfica que tiene respecto al mundo, el territorio considerado en el ámbito mundial como uno de los rincones más exóticos y floridos del planeta es también la Mitad del Mundo, constituyéndose en uno de los lugares más visitados de Ecuador, que por su importancia arqueológica, geográfica y científica la convierten en sede de convenciones y de exploraciones de nacionales y extranjeros.

Se encuentra ubicada a 13 kilómetros al norte de Quito. La línea imaginaria Equinoccial o paralelo cero (0°0' 0") atraviesa este valle, dividiendo al planeta Tierra en dos hemisferios: Norte y Sur.

Del mismo modo y a continuación es importante enunciar la Zona Valle Equinoccial que comprende las parroquias de Pomasqui, San Antonio de Pichincha y Calacalí.

Las dos primeras han tenido un incremento de la zona habitacional que crece alrededor de la vía principal: que es la Autopista Córdova Galarza. Su clima cálido seco permite una vida más sana en especial para los adultos mayores. En cuanto a la industria y el comercio predomina la explotación de minas de las que se extrae material pétreo para construcciones.

La pequeña extensión dedicada a la agricultura, está dedicada principalmente al cultivo de maíz.

### **Ubicación.**

La parroquia de San Antonio de Pichincha, se encuentra ubicada a 18 kilómetros del centro de Quito.

### **Limites**

La Parroquia Equinoccial de San Antonio de Pichincha, limita al norte con la parroquia de San José de Minas, al sur con la parroquia de Nono, barrios El Condado y Cotocollao, al Oeste con la parroquia de Nanegal y al este, de norte a sur, con las parroquias de Perucho y Puéllaro, parte del cantón Pedro Moncayo y con la parroquia de Calderón

### **Población.**

Según datos obtenidos del Distrito Metropolitano de Quito zonal La Delicia, la parroquia San Antonio de Pichincha cuenta con una población, 24.324 en el año 2010.

### **Servicios Básicos.**

De acuerdo a los datos presentados por el Diagnóstico Participativo 2002-2012 de la Parroquia de San Antonio tiene el 97% de agua entubada por red pública y servicio eléctrico, falta red de alcantarillado en un 35%, servicio telefónico en un 80% y recolección de basura en un 48%.

### **Vías de Acceso.**

La arteria principal que conecta las parroquias con la zona urbana de Quito es la Autopista Manuel Córdova Galarza. Al llegar a San Antonio de Pichincha, la vía continua con el nombre de Calacalí – La Independencia hasta la población del mismo nombre y finalmente hasta Esmeraldas y sus playas. Esto ha logrado un gran desarrollo de negocios de paso a lo largo de estas vías.

### **Cómo llegar**

Desde la ciudad de Quito se toma la Autopista Manuel Córdova Galarza, luego se continúa por la Av. Equinoccial hasta la calle Chaguar y se gira a la derecha aproximadamente 800 metros.

### **Turismo**

La parroquia de San Antonio de Pichincha acoge importante actividad turística, principalmente por la presencia de la línea equinoccial y el clima mucho más abrigado y seco que el de Quito, solamente a 14,5 Km de distancia. El principal complejo y atractivo turístico que es el de la Mitad del Mundo.

Las personas que hacen turismo pueden disfrutar del pregón de fiestas, elección de la reina, presentación de artistas, bandas de pueblo, festival de música aficionados, festival de comidas típicas, competencia atlética, paseo del chagra, toros populares, desfile de la confraternidad, misa de fiesta en honor al patrono de San Antonio, concierto de gala, bailes populares, entre otros, etc.

del 18 de Mayo al 23 de Junio de todos los años, posee dentro de sus manifestaciones populares la danza, la representación autóctona de los yumbos, encuentros literarios, grupos folklóricos, artesanías (se trabaja haciendo esculturas en piedra).

De modo particular en la parroquia de San Antonio, es famosa la llamada matanza de los yumbos que se realiza en la plaza pública. A pesar del transcurso del tiempo, el indio de la sierra ha logrado conservar, quizás sin saberlo o entenderlo, el alma mágica de sus padres ancestrales, los cara yumbo o colorados. La presencia de los yumbos en las fiestas no es casual sino un hecho histórico que se repite año a año como recuerdo importante de la memoria social aborígen.

De igual modo es necesario indicar que por muchos años los yumbos, fueron los comerciantes eran los que facilitaban las cargas de ramos para las procesiones de Semana Santa, e incluso el tejido de las hoja, la vestimenta que utilizan es blanca, de algodón. Cruzan las espaldas unos pañolones coloridos, resaltan en la pechera cintas con diseños de las eclípticas del sol, y cuelgan desde la nuca largas trenzas de pelo de caballos, anteriormente utilizaban alpargatas en la actualidad se usa cualquier calzado. En el grupo existen dos cabezas: el capitán y el guiador, el primero es como un comisario que fija el orden, el segundo, mediante tambor y pingullo, pone el ritmo de la danza. Una tonada monótona, matizada por un silbido grupal, es la música primigenia de estos personajes.

### **Comidas Típicas**

Dentro de la cuales se puede destacar el Yaguarlocro, hornado, cortaditos (caldo de 31), cuy.

### **Atractivos Turísticos**

- La Iglesia y el parque central

- Capilla del Señor del árbol.- ubicada en el barrio Santa Clara.
- Complejo Ciudad Mitad del Mundo.- aquí encontrará: el monumento museo, Quito en miniatura museo, museo etnográfico y el planetario.
- Centro de Información (Museo Intiñán)
- Balneario Municipal (aguas medicinales).- posee piscina y áreas recreativas, queda ubicado en los bajos del barrio Señor del Árbol.
- Ruinas de Pucará
- Cerros de La Marca
- Cráter del Pululahua
- Infraestructura Hotelera: Hostal Sol y Luna, Hostería Alemana, Residencial Mitad del Mundo, Hostería Rancho Alegre, Motel Ñantú, Mitad del Mundo Hostal.

Uno de los principales atractivos constituye el Balneario Municipal San Antonio con más de 90 años de existencia, célebre por sus aguas de origen volcánico que toman su energía del coloso Pululahua, razón por la cual en éstas se encuentra metales como calcio, hierro y magnesio, y con sus 21 grados centígrados confirman el poder curativo que las han convertido en uno de los lugares más visitados de la parroquia.

Según los pobladores, junto a las piscinas existen tres cuevas, que fueron construidas por los pueblos pre-incas, como sitios de adoración, a la llegada de los españoles fueron aprovechadas para la extracción del Lignito (carbón natural). Es aquí donde empieza la aventura, pues al adentrarse en éstas y en particular la tercera caverna se pueden vivir emocionantes momentos, más aún al poder apreciar las formas de vida que aquí se desarrollan, una gran colonia de murciélagos y biofitas marcan la ruta, eso sí siempre es recomendable llevar la ropa adecuada y sobre todo respetar y mantener este espacio natural.

En el mismo sitio histórico de San Antonio de Pichincha, en el punto equidistante de los polos de la Tierra, un 2 de Abril de 1979, el H. Consejo Provincial de Pichincha inició la construcción de la réplica del monumento del



geógrafo Tufiño, la misma que fue realizada a base de hierro y cemento revestido de piedra andesita pulida y recortada. El material fue sacado del cerro La Marca, el cual se encuentra cerca de la zona. Su construcción terminó en mayo de 1982 y fue inaugurada el 9 de Agosto del mismo año.

El monumento está coronado por una esfera metálica que representa a la Tierra.

Desde ese año el Gobierno de Pichincha, es el único propietario de esta Empresa Turística.

Los turistas a más de visitar el museo que se encuentra al interior del monumento, recorren la Ciudad en Miniatura de corte colonial, en cuya plaza central se levanta una réplica de la iglesia más antigua de la época española, la cual está rodeada de talleres artesanales, textiles y joyerías, cuyos productos son confeccionados directamente a gusto de los visitantes. El templo se divide también con la línea ecuatorial.

### **Los impactos ecológicos y paisajísticos**

Es de suma importancia indicar que el territorio de las parroquias equinocciales ha experimentado en las últimas décadas cambios significativos en el uso y ocupación del suelo, los cuales obedecen principalmente al incremento de urbanizaciones y equipamientos educativos y recreacionales, planteles avícolas y la explotación de canteras.

La contaminación de los suelos es un factor negativo en el territorio, ocasionado por la explotación de canteras, la disposición de basura y escombros en los cauces y quebradas y en menor grado por la actividad industrial.

La mala calidad del aire en la parroquia de San Antonio de Pichincha, está relacionada con el polvo generado por los vehículos y el viento sobre suelos desprovistos de cobertura vegetal, vías sin pavimentar y canteras de materiales áridos, siendo su población afectada.

San Antonio se ha desarrollado en los últimos 25 años como ciudad dormitorio de Quito, sin que exista por parte del Municipio un mayor control de los nuevos asentamientos. Las áreas aledañas a las cabeceras parroquiales se ocupan de una manera anárquica.

La infraestructura básica y los equipamientos de los centros poblados son deficitarios por la implantación de nuevos asentamientos, sin que exista la debida previsión de espacios de uso público, redes y equipamiento.

No se puede dejar de mencionar que en la parroquia San Antonio de Pichincha el 91 % de las viviendas de la zona urbana tienen servicio de red de agua potable y en zonas dispersas aproximadamente el 28 %. El alcantarillado alcanza al 90 % de las viviendas urbanas y apenas al 13 % de las viviendas en zonas urbanizables a pesar de que la red de agua cubre una buena parte del territorio, se padece de falta de caudal debido a las pérdidas negras por falta de control y de colaboración comunitaria, el uso indebido del recurso y fallas en las redes existentes.

Los equipamientos parroquiales referidos a cultura, salud, bienestar social, recreación y deportes, seguridad, servicios de la administración pública, funerarios y transporte, acusan un déficit importante, debido a la centralización que se produce en Quito y por la carencia de terrenos públicos en la cabecera parroquial, para su implantación.

En San Antonio los equipamientos educativos son los más numerosos y visibles, sin embargo existe déficit cuantitativo y cualitativo en todos los niveles de la educación básica pública, el déficit se ve incrementado por lo que acuden

al centro poblado de San Antonio estudiantes de Calacalí y de barrios dispersos de la parroquia, incluido Tanlahua.

Del mismo modo el centro urbano cuenta con equipamientos religiosos. En lo cultural únicamente la biblioteca municipal y los museos del Banco Central (en deterioro) y el museo Intiñán.

En los asentamientos irregulares e ilegales de San Antonio no existen áreas recreativas exceptuando canchas deportivas en mal estado, a las cuales no acceden los niños ni las mujeres.

En cuanto a salud se refiere existe un sub-centro de salud del Ministerio y el resto son consultas y atención privada. Por el tamaño de la población y la centralidad que ejerce San Antonio en la zona de estudio existe un déficit en la atención a la salud, especialmente de un hospital.

El transporte público tiene como eje central la Av. Córdova Galarza, y para la comercialización de productos vitales no existe equipamiento de carácter zonal, provocándose una gran dependencia de Quito. No obstante existen mercados parroquiales y ferias los fines de semana en las diferentes parroquias

### **La economía de la zona.**

#### **La actividad agropecuaria:**

Es primordial señalar que las áreas de uso agrícola corresponden al 8,51 % del total del territorio, con una agricultura de tipo tradicional, donde predomina el monocultivo de maíz. En esta área no existen canales de riego y dependen en un porcentaje considerable, de las lluvias de estación. Otros terrenos utilizan las aguas de los ríos Las Monjas y Guayllabamba para pastizales o pequeños cultivos hortícolas, a pesar de la alta contaminación de sus aguas.

Grandes áreas se encuentran abandonadas por falta de riego y de incentivos a la producción, acentuándose el problema de erosión de los suelos por la falta de cobertura vegetal.

El 27,86 % del territorio está dedicado a la ganadería con pastos, sin embargo es una actividad de baja productividad solamente para auto subsistencia familiar.

### **La actividad comercial y productiva urbana**

San Antonio de Pichincha, tiene como móvil fundamental el monumento a la Mitad del Mundo, el cual ha desarrollado la infraestructura turística. Como la más importante, la Ciudad Mitad del Mundo y una serie de locales de comida y algunos de carácter cultural que resaltan el tema de la línea equinoccial.

En el aspecto industrial se destaca la presencia de la fábrica textil La Internacional, la fábrica de mármoles andinos, Pofasa (avícola) y pequeñas fábricas de productos de hormigón para la construcción, las cuales sin embargo provocan daño ambiental por contaminación del aire, ruido y en el caso de las avícolas por contaminación de las aguas de las quebradas con desechos y el correspondiente mal olor.

La principal actividad económica de la población local constituye la explotación de canteras de materiales pétreos, en un número aproximado de 30 , especialmente por el transporte de los materiales, sin embargo es la mayor fuente de contaminación del aire y de peligro potencial por deslizamientos a las áreas pobladas y a los cursos de los ríos.<sup>72</sup>

#### **3.1.3 Población de Santo Domingo**

---

<sup>72</sup> Fuente: Municipio del Distrito Metropolitano de Quito. Administración La Delicia

La comunidad de Santo Domingo se encuentra ubicada en la parroquia de San Antonio de Pichincha al norte de la provincia, esta comunidad según datos del Distrito Metropolitano de Quito cuenta con una población de 6.200 habitantes.

#### **3.1.4 Situación económica del sector**

Es preciso señalar que las condiciones en las que viven los habitantes de la comunidad de Santo Domingo ubicada en la parroquia San Antonio de Pichincha, en la cual la mayoría de las familias vive en condiciones de pobreza, caracterizada por niveles de educación bajos, limitados recursos y conocimientos técnicos, y poco o ningún acceso a los servicios básicos y productivos rurales.

Sus viviendas son construidas en su mayoría con bloques de manera rustica, y en algunos casos son construidas con la ayuda del Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda del Ecuador (MIDUVI)

Los moradores de la comunidad se dedican al trabajo de albañilería, carpintería, agricultura, otros son sastres, choferes, vendedores, las mujeres son empleadas domésticas, otras se dedican a los quehaceres domésticos y además se dedican a la crianza de animales domésticos como pollos, cuyes, conejos los mismos que son utilizados para la venta y el consumo local, lo que hace que los ingresos de estas numerosas familias sean muy reducidos y no lleguen a cubrir la canasta básica familiar, mucho menos al ahorro.

Los ingresos de los habitantes de dicha comunidad, alcanzan un promedio de \$240,00 dólares americanos al mes, los cuales son obtenidos a través de la venta de los animales, de los cultivos y de las actividades laborales y domesticas que realizan particularmente.

#### **3.1.5 Situación social**

Es preciso mencionar como transcurre un día de rutina entre los miembros de la comunidad mencionada ya que cada uno de ellos realiza su aporte con la idea de vivir mejor para lo cual se recoge el esfuerzo de la gente que en ella habita en la cual se ofrecen sus días, su trabajo, sus rutinas repetidas y sus innumerables tareas como son preparar comida, cuidar a los animales, arar, sembrar, caminar largos trechos, hacerse cargo de los hijos, participar en las reuniones, capacitarse.

La mayoría de estas duras actividades se realizan tres veces diarias, todos los días, todos los meses, todo el año.

Razones por las cuales en las áreas rurales se permite afirmar que la pobreza es también una actitud de vida relacionada con la percepción que los campesinos tienen de sí mismos frente a su comunidad, a su entorno rural y a su país, cuya percepción influye en la naturaleza de los procesos productivos y reproductivos de la familia, sus habilidades de supervivencia y sus relaciones con otros campesinos y con la trama social del mundo rural que los rodea.

Resulta indispensable manifestar que no se debe dejar de lado ni tampoco ignorar las percepciones y aspiraciones, tanto personales como familiares, de todos los habitantes de las comunidades en el diseño y ejecución de programas de reducción de la pobreza y de desarrollo rural.

Ya que como se ha podido apreciar todas las circunstancias antes mencionadas hacen que los habitantes de la comunidad creen formas particulares de unión y solidaridad como medio de supervivencia social y económica, estableciendo formas de solidaridad y de organización

Se debe mencionar que los servicios básicos con que cuenta la población de la Comunidad de Santo Domingo se indican a continuación:

**Cuadro No. 3 Cobertura de servicios básicos**

Agua Potable - Red Publica	Agua Potable - Tubería dentro de la vivienda	Alcantarillado - Red Pública	Eliminación Basura - Carro recolector	Disponibilidad de Energía Eléctrica	Servicio Higiénico - Uso exclusivo	Servicio Ducha - Uso exclusivo	Combustible para Cocinar - Gas	Disponibilidad de Servicio Telefónico
96.6%	60.7%	77.4%	76.8%	95.8%	70.8%	69.7%	96.6%	42.9%

**Fuente:** Municipio Distrito Metropolitano de Quito. Administración La Delicia

**Elaborado por:** los Autores

En la comunidad las vías de acceso existente en ciertas arterias son asfaltadas y en otras todavía son de tierra.

El sistema educativo en el área del Proyecto no difiere mucho respecto al resto del país, se puede especificar problemas como falta de correlación entre instituciones educativas y deficiente participación de las mismas en la solución de la problemática, falta de preparación, contenidos curriculares demasiado teóricos, sistema rígido, formal y memorista, deficiente equipamiento de planteles educativos, concentración de obras en cabeceras cantonales, parroquiales o lugares cercanos a la carretera; insuficiencia de material didáctico, etc.

A pesar de lo anterior, en los últimos años se ha registrado un incremento considerable de la población que asiste a establecimientos de educación regular, ello se debe a que en el área, principalmente los gobiernos seccionales, han realizado esfuerzos por eliminar el déficit de locales escolares y porque la población ha reconocido el papel de la educación como mecanismo para mejorar el nivel de vida, tal es así que existe únicamente un 0.39% de población mayores de 15 años analfabetos.

### **3.1.6 Cultura de Ahorros**

Contrario a lo que se pensó durante muchos años, las familias de la comunidad Santo Domingo perteneciente a la parroquia San Antonio de Pichincha muestran interés por ahorrar. Este interés tiene que ver con la seguridad de esos recursos (ponerlos a salvo), con la necesidad de sustraerlos, a veces, de la presión social de la familia. Tiene que ver, también, con la necesidad de crear un "colchón de seguridad", que les permita enfrentar emergencias. Además, hay familias que ahorran para luego invertir.

### **3.1.7            Requerimientos de crédito**

Sin duda alguna el acceso a recursos económicos en condiciones favorables para las familias solicitantes es uno de los aspectos significativos en la búsqueda de mejores condiciones de vida para las familias de escasos recursos que no cuentan con los medios necesarios que les posibilite optar a un crédito en la banca nacional

Para las familias rurales es muy importante obtener crédito en dinero, de forma flexible y oportuna, y que el crédito les permita atender la diversidad de necesidades y oportunidades que puedan tener. Para ellas, el ámbito de la familia y el de la producción no están estrictamente separados, como sí ocurre en las empresas modernas. Por lo tanto, el crédito de libre disponibilidad representa una oportunidad esencial para la relación caja de ahorro - clientela rural, y un medio para el ejercicio de adaptación a las necesidades y a la demanda de la población de Santo Domingo de la parroquia San Antonio de Pichincha.

La pobreza en el sector rural ha llevado a las familias a desarrollar estrategias muy diversas para obtener ingresos. Se encuentra, con más frecuencia la multiactividad, ya sea en familias con un número pequeño de miembros o en redes familiares más extendidas.



Este aspecto es una de las justificaciones más poderosas para hacer del crédito un recurso de libre disponibilidad que les permita a las familias financiar efectivamente las necesidades que afrontan. Además, la diversidad de fuentes de ingresos disminuye los riesgos del crédito: en la medida en que hay diversidad de actividades la posibilidad de recuperación del crédito es mayor, como también la posibilidad de que el riesgo esté menos concentrado.

En este momento, cuando las familias rurales obtienen un crédito, pagan altísimas tasas de interés, ya sea a través de mecanismos comerciales o a través de préstamos usureros. Esto hay que destacarlo porque muchas veces el debate sobre las tasas de interés toma como referencia las tasas nominales de los bancos o la tasa de redescuento del Banco Central del Ecuador, pero, en la práctica, las familias rurales utilizan como referencias las tasas comerciales y las tasas de usura.

Obviamente, esas altísimas tasas de interés conducen a muchas de estas familias a procesos de descapitalización y pérdida del fruto de su trabajo.

Se debe destacar que los más pobres sí tienen capacidad y voluntad de pago. Muchas veces se afirma que los campesinos no tienen cultura de pago. En realidad, muchas veces son las instituciones financieras las que no saben prestar.

Analizando las condiciones en las que proyectos o bancos de desarrollo han financiado al sector rural, es bastante comprensible que los pagos no se hayan efectuado, tanto por los malos efectos del crédito como por los condicionamientos políticos que conllevaban.

El prestigio la palabra empeñada y la honestidad de las personas todavía tiene valor en el sector rural. Claro, dentro de la diversidad de estratos sociales que existen en la misma, la concesión de crédito debe tener el respaldo de

actividades económicas, de manera que las personas que trabajan y generan ingresos puedan valorar y reembolsar el crédito obtenido.

Es necesario recordar que en la comunidad de Santo Domingo existen 6.200 habitantes de los cuales el 52 por ciento corresponde al sexo masculino y el 48 por ciento restante corresponde al sexo femenino, las personas económicamente activas de más de 18 años de edad en la comunidad son de 1.916 personas, de las cuales 26 formarían parte de la Caja de Ahorro y Crédito, estas personas formarían parte del mercado de cuenta ahorristas que en un promedio ingresarían en su cuenta de ahorros en un principio USD 100, lo cual formaría parte del capital para la entrega de créditos.

Se debe mencionar además que se convocó a los miembros de la comunidad socios de la Caja de Ahorro y Crédito, con el propósito de dar a conocer la creación, ventajas y beneficios de la Caja de Ahorro, para lo cual se estableció formatos con la agenda de trabajo a desarrollarse en la asamblea, los mismos que se pueden apreciar en el anexo No 1

## **3.2 Estudio económico y social**

### **3.2.1 Reseña Histórica de la Agricultura**

El comienzo de la agricultura se encuentra en el período Neolítico, cuando la economía de las sociedades humanas evolucionó desde la recolección, la caza y la pesca a la agricultura y la ganadería. Las primeras plantas cultivadas fueron el trigo y la cebada. Sus orígenes se pierden en la prehistoria y su desarrollo se gestó en varias culturas que la practicaron de forma independiente, como las que surgieron en el denominado Creciente fértil (zona de Oriente Próximo desde Mesopotamia al Antiguo Egipto), las culturas precolombinas de América Central, la cultura desarrollada por los chinos al este de Asia, etc.

Se produce una transición, generalmente gradual, desde la economía de caza y recolección a la agrícola. Las razones del desarrollo de la agricultura pudieron ser debidas a cambios climáticos hacia temperaturas más templadas; también pudieron deberse a la escasez de caza o alimentos de recolección, o a la desertización de amplias regiones. A pesar de sus ventajas, según algunos antropólogos, la agricultura significó una reducción de la variedad en la dieta, creando un cambio en la evolución de la especie humana hacia individuos más vulnerables y dependientes de un enclave que sus predecesores.

La agricultura permitió mayor densidad de población que la economía de caza y recolección por la disponibilidad de alimento para un mayor número de individuos. Con la agricultura las sociedades van sedentarizándose y la propiedad deja de ser un derecho sólo sobre objetos móviles para trasladarse también a los bienes inmuebles, se amplía la división del trabajo y surge una sociedad más compleja con actividades artesanales y comerciales especializadas, los asentamientos agrícolas y los conflictos por la interpretación de linderos de propiedad dan origen a los primeros sistemas jurídicos y gubernamentales.<sup>73</sup>

### **3.2.2 La Agricultura en la Actualidad**

Especialmente con la aparición del tractor, las exigentes tareas de sembrar, cosechar y trillar pueden realizarse de forma rápida y a una escala antes inimaginable. Según la *Academia Internacional de Ingeniería* de EE.UU, la mecanización agraria es uno de los 20 mayores logros de la ingeniería del siglo XX. A principios del siglo XX, en EE.UU. se necesitaba un granjero para alimentar de 2 a 5 personas, mientras que hoy, gracias a la tecnología, los agroquímicos y las variedades actuales, un granjero puede alimentar a 130 personas. El costo de esta productividad es un gran consumo energético, generalmente de combustibles fósiles.

---

<sup>73</sup>IROULEGUY Victoria De agrarische geschiedenis van West-Europa, Utrecht-Amberes 1964

La difusión de la radio y la televisión (medios de comunicación), así como de la informática, son de gran ayuda, al facilitar informes meteorológicos, estudios de mercado, etc.

Además de comida para humanos y sus animales, se produce cada vez con más amplia utilidad tales como flores, plantas ornamentales, madera, fertilizantes, pieles, cuero, productos químicos (etanol, plásticos, azúcar, almidón), fibras (algodón, cáñamo, lino), combustible (biodiesel, el propio etanol, que ahora ya se está obteniendo del maíz), productos biofarmacéuticos, y drogas tanto legales como ilegales (tabaco, marihuana, opio, cocaína).

También existen plantas creadas por ingeniería genética que producen sustancias especializadas (como, por ejemplo, el maíz transgénico, que, al igual que la obtención de etanol, está modificando la economía de los cultivos de esta planta y la vida de las comunidades que de ella siguen dependiendo).

La manipulación genética, la mejor gestión de los nutrientes del suelo y la mejora en el control de las semillas han aumentado enormemente las cosechas por unidad de superficie, a cambio estas semillas se han vuelto más sensibles a plagas y enfermedades, lo que conlleva una necesidad de estos últimos mayor por parte del agricultor; Prueba de ello es el resurgimiento de antiguas variedades, muy resistentes a las enfermedades y plagas, por su rusticidad. Al mismo tiempo, la mecanización ha reducido la exigencia de mano de obra. Las cosechas son generalmente menores en los países más pobres, al carecer del capital, la tecnología y los conocimientos científicos necesarios.

La agricultura moderna depende enormemente de la tecnología y las ciencias físicas y biológicas. La irrigación, el drenaje, la conservación y la sanidad, que son vitales para una agricultura exitosa, exigen el conocimiento especializado de ingenieros agrónomos. La química agrícola, en cambio, trata con la aplicación de fertilizantes, insecticidas y fungicidas, la reparación de suelos, el análisis de productos agrícolas, etc.

Las variedades de semillas han sido mejoradas hasta el punto de poder germinar más rápido y adaptarse a estaciones más breves en distintos climas. Las semillas actuales pueden resistir a pesticidas capaces de exterminar a todas las plantas verdes.

Los cultivos hidropónicos, un método para cultivar sin tierra, utilizando soluciones de nutrientes químicos, pueden ayudar a cubrir la creciente necesidad de producción a medida que la población mundial aumenta.

Otras técnicas modernas que han contribuido al desarrollo de la agricultura son las de empaquetado, procesamiento y mercadeo. Así, el procesamiento de los alimentos, como el congelado rápido y la deshidratación han abierto nuevos horizontes a la comercialización de los productos y aumentado los posibles mercados.<sup>74</sup>

### **3.2.3 Tipos de Agricultura**

Los tipos de agricultura pueden dividirse según muy distintos criterios de clasificación.

Según su dependencia del agua:

#### **De secano**

Es la agricultura producida sin aporte de agua por parte del mismo agricultor, nutriéndose el suelo de la lluvia y/o aguas subterráneas.

#### **De regadío**

---

<sup>74</sup>IROULEGUY Victoria De agrarische geschiedenis van West-Europa, Utrecht-Amberes 1964

Se produce con el aporte de agua por parte del agricultor, mediante el suministro que se capta de cauces superficiales naturales o artificiales, o mediante la extracción de aguas subterráneas de los pozos.<sup>75</sup>

Según la magnitud de la producción y su relación con el mercado:

#### **Agricultura de subsistencia**

Consiste en la producción de la cantidad mínima de comida necesaria para cubrir las necesidades del agricultor y su familia, sin apenas excedentes que comercializar. El nivel técnico es primitivo.

#### **Agricultura industrial**

Se producen grandes cantidades, utilizando costosos medios de producción, para obtener excedentes y comercializarlos. Típica de países industrializados, de los países en vías de desarrollo y del sector internacionalizado de los países más pobres. El nivel técnico es de orden tecnológico. También puede definirse como Agricultura de mercado.

Según se pretenda obtener el máximo rendimiento o la mínima utilización de otros medios de producción, lo que determinará una mayor o menor huella ecológica:

#### **Agricultura intensiva**

Busca una producción grande en poco espacio. Conlleva un mayor desgaste del sitio. Propia de los países industrializados.

#### **Agricultura extensiva**

---

<sup>75</sup> MAZOYER Marcel, ROUDART Laurence: Histoire des agriculteurs du monde : Du néolithique à la crise contemporaine, Paris: Seuil, 2002

Depende de una mayor superficie, es decir, provoca menor presión sobre el lugar y sus relaciones ecológicas, aunque sus beneficios comerciales suelen ser menores.

### **Según el método y objetivos:**

#### **Agricultura tradicional**

Utiliza los sistemas típicos de un lugar, que han configurado la cultura del mismo, en periodos más o menos prolongados.

#### **Agricultura industrial**

Basada sobre todo en sistemas intensivos, está enfocada a producir grandes cantidades de alimentos en menos tiempo y espacio -pero con mayor desgaste ecológico-, dirigida a mover grandes beneficios comerciales.

#### **Agricultura ecológica, biológica u orgánica**

Crean diversos sistemas de producción que respeten las características ecológicas de los lugares y geobiológicas de los suelos, procurando respetar las estaciones y las distribuciones naturales de las especies vegetales. Fomentando la fertilidad del suelo.<sup>76</sup>

### **3.2.4 Maquinaria, equipos y herramientas agrícolas**

#### **Maquinaria agrícola**

Las maquinarias son elementos que se utilizan para dirigir la acción de fuerzas de trabajo a base de energía; por su parte en el campo agrícola, los

---

<sup>76</sup> MAZOYER Marcel, ROUDART Laurence: Histoire des agriculteurs du monde : Du néolithique à la crise contemporaine, Paris: Seuil, 2002

mecanismos a motor que se emplean en estas labores aligeran la producción y mejoran las técnicas de cultivo. Entre las máquinas agrícolas más utilizadas en las labores del campo se mencionan:

### **Tractor**

Es una máquina agrícola muy útil, con ruedas o cadenas diseñadas para moverse con facilidad en el terreno y potencia de tracción que permite realizar grandes tareas agrícolas, aun en terrenos encharcados.

Tiene dos pedales de freno y está acondicionando para halar rastras. Hay dos tipos de tractores: el de oruga, de gran estabilidad y fuerza, y el de ruedas, capaz de desplazarse hasta por carreteras; posee mayor velocidad que el de oruga.

### **Motocultor**

Es una máquina agrícola de un solo eje y se opera por manillas; tiene mediana potencia y fuerza de motor dirigidas para labores hortícolas y de ornamento; puede trabajar en terrenos fuertes, pero se usa preferentemente en construcción de jardines.

### **Cosechadora**

También conocida con el nombre segadora la cual es una máquina agrícola de motor potente, peine cortador para segar las plantas maduras de cereales y un largo rastrillo que va delante de la máquina y gira sobre un eje horizontal.

### **Equipos agrícolas**

Los equipos agrícolas son un grupo de aparatos diseñados para abrir surcos en la tierra, desmenuzar, fumigar y fertilizar en el suelo.



## **Arado**

Es un equipo agrícola diseñado para abrir surcos en la tierra; está compuesto por una cuchilla, reja, vertedera, talón, cama, timón y mancera, las cuales sirven para cortar y nivelar la tierra, sostener las piezas del arado, fijar el tiro y servir de empuñadura. Existen diversos tipos de arados, pero los más conocidos son:

Arado de vertedera, formado por la reja, cuchillas y la vertedera

Arado de discos, formado por discos cóncavos para abrir surcos profundos

Arado superficial, para remover la capa superior del suelo

Arado de subsuelo, para remover la tierra a profundidad.

## **Rastra**

Es un equipo agrícola diseñado para desmenuzar las partes o porciones de tierra que han sido removidas por el arado; están compuestas por una armazón, que pueden ser de madera y metal, los dientes y el enganche que la une al tractor.

## **Asperjadora**

Es un equipo agrícola diseñado para fumigar; está compuesta por un depósito de líquido, bomba de presión, tapa, boca, tanque y válvula de presión, correas, manguera, llave y la boquilla por donde sale el líquido para fumigar, sea insecticida, fungicida o herbicida. La asperjadora manual se coloca en la espalda del rociador y este lleva colocada en la boca y nariz una mascarilla especial para evitar que los fuertes olores despedidos por la sustancia que expelle la asperjadora le hagan daño.

## **Sembradora de siembra directa**

Es un equipo para colocar las simientes sobre la cama de siembra, sin laboreo previo.

### **Abonadora**

Es un equipo agrícola diseñado para distribuir fertilizantes; está compuesta por tres partes principales: la tolva o depósito del abono, el tubo de caída del fertilizante y el distribuidor del fertilizante.

### **Empacadora**

Es un equipo agrícola diseñado para empaquetar o empacar la paja de los cereales u otras plantas herbáceas forrajeras en balas (también llamadas pacas o alpacas).

### **Herramientas agrícolas**

Las herramientas agrícolas son instrumentos que se utilizan para labrar la tierra, cargar arena, deshierbar, remover la tierra, abrir zanjas, transportar abono o material, etc. Son muchas y muy variadas las herramientas agrícolas, entre las que se mencionan:

#### **Barretones**

Son palancas de acero terminadas en hoja planta y semiplanta del mismo metal, mango de mediana longitud.

#### **Carretillas**

Son cargos pequeños que tienen una rueda y sirven para cargar y descargar material agrícola, sea arena, tierra, abonos.

## **Escardilla**

Son herramientas con extremo en forma de pala; es de metal con borde inferior de filo cortante; sirve para remover la tierra.

## **Machetes**

Son herramientas diseñadas para cortar; tienen una hoja de acero larga y afilada, unida a un mango de madera.

## **Palas**

Son láminas de metal, preferiblemente acero, que se usan para labrar la tierra; pueden ser de punta o de forma ancha; tienen borde inferior con filo cortante y mango largo de madera terminado en un asa de metal.

## **Picos**

Son instrumentos compuestos de una parte de acero cuyos extremos terminan en forma de pala rectangular, por un lado, y por la tierra en forma vertical; tiene una pala rectangular con borde inferior de filo y mango de madera o metal.

## **Rastrillos**

Diseñados para cubrir o rastrillar semillas; tienen una parte horizontal de metal y formada por dientes delgados o gruesos según el uso.

## **Regaderas**

Son envases de metal con depósito para agua, con un tubo que termina en una pieza redonda con muchos agujeros pequeños; sirve para regar plantas.

## **Trasplantadores**

Son pequeñas palas de metal en forma de cuchara pequeña, de bordes afilados y mango de madera. Sirven para sacar semillas.

## **Diferencias entre maquinarias, equipos y herramientas según su uso**

La diferencia es que las maquinarias se encargan de remover la tierra, mientras que los equipos se encargan de ayudar al terreno, de deshacerse de lo que no debería estar en la tierra, y las herramientas ayudan a transportar y excavar para sembrar un nuevo cultivo.

## **Importancia de las maquinarias, equipos y herramientas en la labor agrícola**

La importancia que existe en:

- Las maquinarias agrícolas se utilizan para arrastrar, desmenuzar o remover la tierra, limpieza y para sembrar.
- Los equipos agrícolas se utilizan para labrar la tierra, eliminar la maleza, fumigar las plantas y para abonar el suelo.
- Las herramientas agrícolas se utilizan para abrir zanjás, cargar tierra, extraer raíces, arrancar hierbas, perforar el suelo y rociar con agua las plantas.

## **Políticas agrarias**

La política agraria es muy compleja debido a la necesidad de equilibrar la ecología, las necesidades del país y los problemas sociales de quienes viven del campo.

La agricultura es un tema clave en la lucha por la justicia global. A pesar de existir un exceso de comida en los mercados mundiales, que hace que los precios caigan de forma continuada, aún no se ha resuelto el problema del hambre en el mundo.

La rápida pérdida de tierras cultivables y la disminución de la cantidad de agua dulce disponible, de la que un 70% se utiliza para la agricultura, son hoy una de las principales causas de la pobreza. La lucha contra el hambre que sufren 800 millones de seres humanos no es posible sin una profunda reforma de la política agraria global.

Los países ricos protegen a sus agricultores, bien a través de subvenciones a la producción, o bien a través de fuertes aranceles a los productos extranjeros. Lo que constituye una causa para que los agricultores de países pobres se vean incapaces de competir en igualdad, por lo que actualmente existe una gran oposición por parte de muchos sectores a estos apoyos.

Las patentes otorgadas a las compañías que desarrollan nuevos tipos de semillas por ingeniería genética han permitido que se licencien a los agricultores las semillas de forma muy similar a la utilizada para licenciar software. Lo cual ha permitido que la balanza de poder cambie en favor de los fabricantes de semillas, que ahora pueden dictar términos y condiciones antes imposibles.

Debido a que si el agricultor no accede a las demandas de la compañía, esta no le vende la semilla. Esto ha hecho que muchos les acusen de biopiratería, ya que muchas de estas empresas se dedican a investigar las propiedades de las plantas, partiendo de conocimientos milenarios.

Dándose la paradoja de que al patentar estos conocimientos, obligando a los pueblos de los que han aprendido dicho conocimiento, a pagarles por su uso.

## **CAPÍTULO IV**

### **4 Estructura de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria**

#### **4.1 Tipo de organización**

Como antecedente a la creación de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza de la comunidad de Santo Domingo, se realizó la reunión con los futuros socios, en la cual se decidió estructurar un organismo solidario que trabaje en pro de alcanzar el desarrollo productivo de los asociados, sus familias y por ende del sector.

El propósito de la Caja es incentivar en los socios el ahorro y mejorar las condiciones socio económicas a través de la concesión de créditos para la agricultura y crianza de animales domésticos.

Las personas económicamente activas de más de 18 años de edad en la zona de estudio son 1916 personas, y por medio de un análisis previo se determinó que 26 formaran parte de la Caja de Ahorro y Crédito y que en un principio serían sujetos de crédito, las cuales formarán parte del mercado potencial total del proyecto.

El sitio escogido para la ubicación de la misma es la comunidad de Santo Domingo de la parroquia San Antonio de Pichincha, en donde las reuniones se llevaran a cabo en la casa del presidente de la Caja de Ahorro y Crédito. En esta primera reunión se elaboran también los Estatutos y Reglamentos que regirán la vida institucional de la Caja de Ahorro y Crédito (Ver Anexo No. 2).

## **4.2 Marco legal**

Los principales requisitos para la conformación de la caja de ahorro y crédito comunitaria, han sido tomados del reglamento que rige la constitución, organización, funcionamiento y liquidación de las cajas de ahorro y crédito comunitaria, sujetas al Consejo de Desarrollo de Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador “CODENPE” (Ver anexo 3)

### **Constitución de la República del Ecuador**

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de Cajas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, caja y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida que impulse el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Las entidades antes mencionadas serán reglamentadas por el CODENPE que constituye la Institución que legaliza y regula a las Cajas para lo cual se detallara a continuación que:

Que el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades Indígenas del Ecuador (CODENPE), creado mediante Ley Orgánica de las Instituciones Públicas de los pueblos Indígenas del Ecuador que se autodefinen como Nacionalidades de Raíces Ancestrales, publicado en el Registro Oficial N.-175 del 21 de septiembre del año 2007, tiene entre otras la atribución de “Legalizar y registrar estatutos, directivas y consejos de gobierno de las nacionalidades indígenas, aprobados según el derecho propio o consuetudinario, así como de sus formas de organización que funcionan en el seno de la respectiva nacionalidad o pueblo”.

Que el Art. 3 literal 1) de la Ley Orgánica de las Instituciones Públicas de los Pueblos Indígenas, faculta al Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador a “expedir el reglamento de funcionamiento del CODENPE y los acuerdos correspondiente”.

Que, el Reglamento de Organización, Funcionamiento y Gestión de las Instituciones Públicas de las Naciones, Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador, aprobado el 24 de marzo del año 2010 por la Asamblea General Extraordinaria del Consejo de Nacionalidades y Pueblos, en el art. 36 literal h), señala que es función y atribución del o la Secretario/a Nacional Ejecutivo, “expedir normas reglamentarias administrativas internas necesarias para el adecuado funcionamiento de la institución”.<sup>77</sup>

A continuación se establecerán algunas de las diferencias y ventajas entre la ley de Cooperativas y el Reglamento de la CODENPE

El Reglamento del CODENPE está dirigido solo hacia los pueblos indígenas  
En las cooperativas todas las personas naturales y jurídicas pueden formar parte de ella y acceder a créditos y beneficios que esta ofrece.

Las entidades establecidas por el CODENPE poseen como propósito impulsar el desarrollo productivo de las comunidades y pueblos indígenas.

Otra diferencia es que las cajas de ahorro y crédito son creadas en las comunidades en las que su presencia impulsara el desarrollo de las actividades y paleara las necesidades de los moradores mediante la emisión de créditos.

La ventaja de la existencia de las cajas de ahorro y crédito comunitaria, es que todos los miembros de las comunidades a la cual pertenece tienen igualdad de condiciones para acceder a créditos sin trámites exigentes

---

<sup>77</sup> Fuente: Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador (CODENPE)



Art. (3) PARA EL EFECTO DE ESTE REGLAMENTO SE CONSIDERAN LAS SIGUIENTES DEFINICIONES:

a) CAJAS SOLIDARIAS

Son entidades financieras propias que impulsan el desarrollo productivo, iniciativas innovadoras sociales, culturales de los pueblos y nacionalidades, quienes realizaran un aporte inicial en base a las condiciones económicas, para el kullkimañachik – kullkitikrachi (préstamos o créditos solidarios inmediatos), de acuerdo a las necesidades individuales y colectivos en la medida de las posibilidades y condiciones de la caja.

b) BANCOS COMUNALES

Son entidades financieras que impulsan el desarrollo económico, social, cultural de los pueblos y nacionalidades, a través del aporte y entrega de créditos, cuyo monto total del banco comunal no será inferior a diez mil dólares americanos (10.000,00 USD) como aporte de los socios o miembros, se integrarán de al menos 3 comunidades, en el caso de los pueblos y nacionalidades se integrarán con el 20% de sus miembros equitativamente de las diversas zonas.

Ejercerán su actividad en una área de influencia que no afecte a otras entidades financieras con estos fines o propósitos.

c) CORPORACIONES DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERA

Son entidades financieras que impulsan la unidad, cooperación y solidaridad de los entes financieros para el fortalecimiento y desarrollo económico – social de los pueblos y nacionalidades, se constituirán con un aporte inicial de los socios o miembros de al menos 20.000,00 USD, y su

integración se realizará con un mínimo de 10 cajas solidarias o/y 4 bancos comunales.”<sup>78</sup>

### **4.3 Estructura**

Esencialmente, la organización nació de la necesidad humana de cooperar. Los hombres se han visto obligados a cooperar para obtener sus fines personales, por razón de sus limitaciones físicas, biológicas, psicológicas y sociales.

En la mayor parte de los casos, esta cooperación puede ser más productiva o menos costosa si se dispone de una estructura de organización. Se dice que con buen personal cualquier organización funciona. Se ha dicho, incluso, que es conveniente mantener cierto grado de imprecisión en la organización, pues de esta manera la gente se ve obligada a colaborar para poder realizar sus tareas.

Existen personas capaces que deseen cooperar entre sí, trabajarán mucho mas efectivamente si todos conocen el papel que deben cumplir y la forma en que sus funciones se relacionan unas con otras.

Para la creación de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza de la comunidad de Santo Domingo, se plantea una imagen con visión y misión social, generadora de empleo y bienestar familiar, cuya finalidad es estimular el ahorro y conceder créditos, misma que contara con una Estructura Organizacional sencilla pero efectiva, con funciones claras y específicas que permiten ofrecer adecuada y oportunamente los productos y servicios existentes en la Caja de Ahorro y Crédito.

#### **4.3.1 Misión**

---

<sup>78</sup> Fuente: Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador (CODENPE)

Contribuir al desarrollo económico y social de personas emprendedoras de escasos recursos de la comunidad de Santo Domingo, proporcionar microcréditos y capacitación para así fortalecer su capacidad de generar ingresos en procura del bienestar individual y familiar.

#### **4.3.2 Visión**

Constituirse como una Institución financiera en la entrega de microcréditos, con una importante cobertura en el ámbito local, identificada y reconocida por su gestión, eficiencia y eficacia, gracias a la capacidad de su personal y al uso de tecnología apropiada.

#### **4.3.3 Objetivos Institucionales**

La Caja de ahorro y Crédito Nueva Esperanza, se ha planteado diversos objetivos que formarán parte de su estrategia organizacional. Los cuales se describen a continuación:

- Incentivar al desarrollo socioeconómico de la Comunidad de Santo Domingo, promoviendo el mejoramiento de las condiciones materiales y sociales de la familia.
- Generar un ambiente laboral donde el personal se pueda desenvolver con capacidad.
- Maximizar la satisfacción de los clientes
- Extender los recursos financieros
- Eficiente calidad del servicio.
- Prestar servicios de investigación, capacitación y asesoría técnica en aquellas áreas que contribuyan al desarrollo económico y social de la comunidad.

- Crecimiento sostenido.
- Mejoramiento de la tecnología de punta y los sistemas operativos para un trabajo eficiente.
- Una solución integral que abra el camino hacia la excelencia.

#### **4.3.4 Declaración de Principios y Valores**

##### **4.3.4.1 *Formulación de principios***

- Solidaridad: Brindar ayuda a los socios para impulsar el desarrollo y crecimiento personal y familiar.
- Ética: Se enfoca en valores tales como, la honestidad, respeto y responsabilidad protegiendo los intereses de sus asociados.
- Igualdad: Toda persona de la comunidad tiene el derecho a ingresar a la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, en igualdad de condiciones y a ser aceptado como miembro activo de la misma.
- Respeto: Ofrecer a los socios la protección de sus capitales en cumplimiento de los principios cooperativistas.

##### **4.3.4.2 *Formulación de valores institucionales***

- Compromiso: En virtud de la identificación de cada una de las personas que laboran en la Caja de Ahorro y Crédito que tienen el compromiso de cumplir las metas y objetivos de la misma.
- Calidad: Teniendo siempre presente que el cliente es el jefe, la calidad en el servicio prestado es nuestro trabajo y el valor del dinero es nuestra meta.
- Eficiencia: Utilizando los recursos al máximo sin desperdiciar nada y solo ejecutar lo que podemos hacer mejor.

- Trabajo en Equipo: Consideramos de importancia las expectativas personales de los miembros integrantes de cada una de las áreas de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza.

#### **4.3.4.3      *Formulación de valores personales***

- Disciplina: Respetar y cumplir los reglamentos y estatutos establecidos en la Caja de Ahorro y Crédito evitando riesgos y brindando seguridad a los socios.
- Lealtad: Compromiso y resultados con los asociados para el cumplimiento de principios, políticas y decisiones de sus directivos.
- Puntualidad: Es una cualidad tangible de demostrar respeto hacia los demás y por medio de ello valorar el tiempo de los socios.
- Honestidad: Compromiso de respetar la confianza de los socios de la Caja de Ahorro y Crédito para así manifestar la integridad de la institución.
- Responsabilidad: Cumpliendo en forma oportuna y puntual la respuesta de nuestras acciones.

#### **4.3.5            Estrategias**

Se ha planteado estrategias viables y oportunas para el logro de los objetivos, las mismas que pueden ser cumplidas sin necesidad de incrementar el presupuesto, las cuales serán indicadas a continuación:

- Búsqueda e INCORPORACIÓN DE SOCIOS
- Formalizar documentación legal para crear la Caja
- Constituir la Caja
- Establecer normativas internas
- Promoción, Capacitación y Difusión

- Diseñar programa de Capacitación para las personas que laboran en ella y a la comunidad
- Abrir libreta de ahorros
- Otorgar Préstamos
- Mantener al día la cartera de créditos

#### 4.3.6 Logotipo de la Caja de Ahorro y Crédito

Un perfil institucional con la cual los socios se sientan identificados y puedan reconocer a la Caja de Ahorro y Crédito comunitaria Nueva Esperanza, es uno de los factores fundamentales para el posicionamiento de la misma, razón por la cual se presenta el logotipo escogido a continuación:

**Gráfico No. 2 Logotipo de la caja de ahorro y crédito**



**Elaborado por:** los Autores

#### 4.3.7 Significado del Logotipo

El logo fue planteado considerando la estilización de una paloma en alto vuelo, el mismo que significa en su aleteo que *Las personas se acogen a la sombra de sus alas*, de color gris sobre un fondo azul claro. En él sus colores están representados por:

El azul claro en los logotipos de las empresas se ha venido asociando con la inteligencia, la estabilidad, y la unidad razón por la cual fue utilizado por la cooperativa.

El verde indica cualidades como el dinamismo, positivismo y esperanza. Y por último.

El gris que representa la independencia, la auto-suficiencia, el auto-control que se busca transmitir a sus socios.

#### **4.3.8 Slogan de la Caja de Ahorro y Crédito**

La frase que identificará a la Caja de Ahorro y Crédito, ha sido seleccionada para demostrar el respaldo y eficiencia con la que actuará la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza:

*“El ahorro es la base de la fortuna”.*

#### **4.4 Organigrama Estructural**

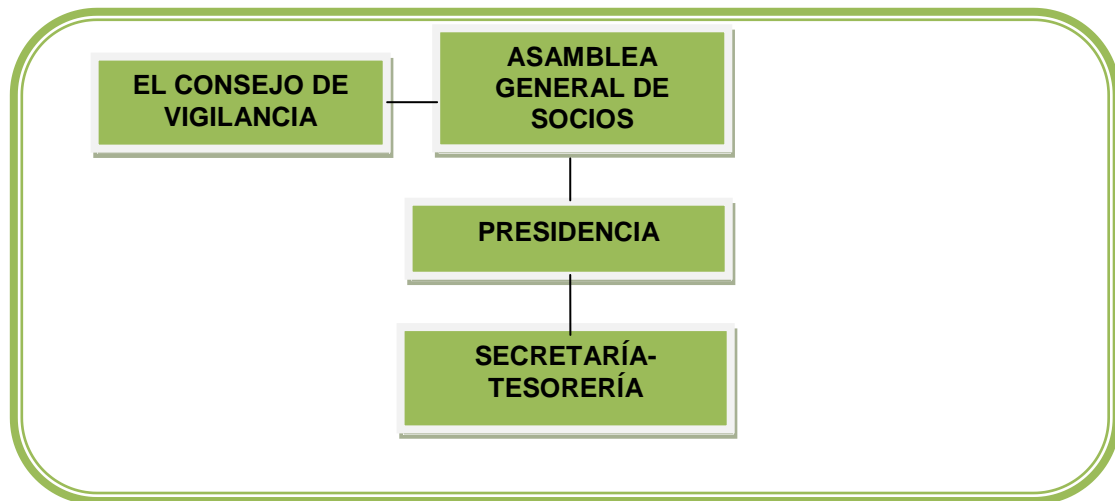
Como toda empresa LA CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA cuenta en forma implícita o explícita con cierto juego de jerarquías y atribuciones asignadas a los miembros o componentes de la misma.

Es así que a través de las atribuciones asignadas a cada responsable, se puede establecer la estructura organizativa de la mencionada Caja en un esquema de jerarquización y división de las funciones componentes de ella o una estructura horizontal

La estructura organizacional de la Caja de Ahorro y Crédito es básica, pero está diseñada para lograr el cumplimiento pleno de la misión institucional.

A continuación se expondrá los diversos tópicos que están referidos al organigrama y su función en la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, lo que permitirá conocer la estructura y su gente, así como la repartición de sus funciones.

**Gráfico No. 3**  
**Organigrama estructural**



**Elaborado por:** los Autores

## **4.5 Plan de Gestión**

### **4.5.1 Asamblea General**

La Asamblea General de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Tigua Niño Loma es su máximo organismo y estará integrada por todos los socios reunidos previa convocatoria.

**Corresponde a la Asamblea General las siguientes funciones:**

- Reunirse por lo menos una vez cada año en Asamblea General Ordinaria, dentro de los dos primeros meses y, extraordinariamente, por resolución del Presidente o a pedido del treinta por ciento de los socios, previa convocatoria que se efectuará con 48 horas de anticipación.



- Reformar los estatutos.
- Elegir y remover los miembros principales y/o suplentes de la Junta Directiva.
- Aprobar o reprobado los estados financieros y los informes de la Junta Directiva.
- Señalar las políticas y normas generales a las cuales debe sujetarse la marcha de la Caja.
- Designar los socios honorarios.
- Fijar la cuantía de las cuotas ordinarias y extraordinarias.

### **Funciones del Presidente**

El Presidente tiene las siguientes funciones:

- Proponer a la Junta Directiva las políticas o acuerdos que se requieran.
- Celebrar los actos y contratos para los cuales haya sido autorizado por la Asamblea General o la Junta Directiva si fuera el caso, o en ejercicio de facultades especiales delegadas por dichos organismos.
- Nombrar y remover el personal a su cargo.
- Planear, ejecutar y evaluar las actividades académicas y sociales que considere pertinentes para unir los socios y que conlleven al desarrollo de la Caja.
- Velar por la unidad de Caja de ahorro y crédito y hacer cumplir los Estatutos
- Suscribir las Actas de Junta de Socios

### **Funciones de la Secretaria**

La Secretaria tiene las siguientes funciones:

- Mantener informados a los miembros de la Junta Directiva, y a todos los socios, de las actividades que cumpla la organización.
- Dirigir el archivo del Centro.
- Llevar el registro de los socios.
- Elaborar las actas de la Junta Directiva y de la Asamblea General
- Atender la correspondencia de la Entidad.
- Archivo de documentos contables.
- Elaboración de comprobantes de ingreso.
- Elaboración de facturas.
- Atención al cliente en lo relativo a sus atribuciones.
- Cuadre contable de cuentas por cobrar.
- Control de retenciones efectuadas en pagos, indispensable para el cuadre de cuentas.
- Responsable del flujo de documentación y de la elaboración de cartas, oficios, y memorandos.
- Administrar los equipos y suministros de oficina, y responsabilizarse por su custodia, uso y seguridad.
- Organizar y mantener el archivo de documentos y de información que se genere en la organización.
- Atención telefónica al cliente.
- Manejo de caja chica.
- Manejo de correspondencia interna y externa

### **Gestión del talento humano**

La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza de la comunidad Santo Domingo, para lograr sus objetivos requiere de una serie de recursos, estos son elementos que administrados correctamente, le permitirán o le facilitarán alcanzar sus objetivos. Existen tres tipos de recursos:

- Recursos Materiales: Aquí quedan comprendidos el dinero, las instalaciones físicas, la maquinaria, los muebles, las materias primas, etc.

- Recursos Técnicos: Bajo este rubro se listan los sistemas, procedimientos, organigramas, instructivos, etc.
- Talento Humano: No solo el esfuerzo o la actividad humana quedan comprendidos en este grupo, sino también otros factores que dan diversas modalidades a esa actividad: conocimientos, experiencias, motivación, intereses vocacionales, aptitudes, actitudes, habilidades, potencialidades, salud, etc.

#### **4.5.2 Estatutos y Reglamentos**

### **ESTATUTO LEGAL PARA LA CONFORMACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA ESPERANZA”.**

#### **CAPÍTULO I: CONSTITUCIÓN, DOMICILIO, DURACIÓN, RESPONSABILIDAD**

ARTICULO PRIMERO: Constituyese la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza de la comunidad Santo Domingo de la parroquia San Antonio de Pichincha, de responsabilidad limitada a su patrimonio.

ARTICULO SEGUNDO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza es una organización de derecho privado, sin fines de lucro, regulada por la Ley de Economías Pululares y Solidarias y su Reglamento, Reglamento del CODENPE y por otras que fueran aplicables, así como por el presente Estatuto.

ARTICULO TERCERO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza tendrá una duración indefinida, sin embargo podrá disolverse o liquidarse por las causales previstas en las leyes aplicables al presente estatuto.

ARTÍCULO CUARTO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, tendrá por objeto y finalidad, lo siguiente:

- a) Promover el ahorro para canalizarlo en préstamos,
- b) Otorgar préstamos en condiciones ventajosas y con base en los ahorros de los asociados,
- c) Promover cualquier acción ventajosa para la Caja de Ahorro y Crédito.

ARTICULO QUINTO: La Caja de Ahorro y Crédito tiene como finalidad realizar sus actividades mediante los aportes y retiros que realicen sus socios y con los demás ingresos considerados en este Estatuto y en los Reglamentos.

## **CAPÍTULO II: DE LOS SOCIOS**

ARTÍCULO SEXTO: Podrán ser socios de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, además de los fundadores, las personas naturales o jurídicas sin fines de lucro que cumplan con los siguientes requisitos:

- a) Ser legalmente capaz para contratar,
- b) Presentar la solicitud de ingreso a la Junta Directiva y ser aceptada por este organismo.
- c) Pagar la cuota de ingreso, no reembolsable, que será fijada por la Junta Directiva, la misma que será igual para todos los socios, sea cual fuere el monto con que ingresara.
- d) Los menores de 18 años, siempre y cuando cuenten con un representante legal capaz.

ARTICULO SÉPTIMO: Los socios tendrán los siguientes derechos:

- a) Elegir y ser elegido para cargos de dirección.
- b) Presentar a la Junta Directiva cualquier proyecto o iniciativa que tenga por objeto el mejoramiento de la Entidad.

- c) Apelar ante la Asamblea General cuando hubiese sido sancionado por el Directorio.
- d) Intervenir con voz y voto en la Asamblea General.

ARTICULO OCTAVO: Los socios de la Caja de Ahorro y Crédito deberán cumplir con las siguientes obligaciones:

- a) Acatar y respetar las disposiciones de este Estatuto y del Reglamento de la Caja de Ahorro y Crédito y cumplir puntualmente sus compromisos de carácter económico.
- b) Desempeñar fielmente los cargos para los que hayan sido elegidos.
- c) Asistir a todos los actos o reuniones a las cuales sean convocados.
- d) Cumplir las resoluciones que dicte la Asamblea General y los Organismos de la Caja de Ahorro y Crédito siempre que estos no violen la Ley.

ARTÍCULO NOVENO: Se podrá perder la calidad de socio, por una o más de las siguientes causas:

- a) Por el retiro voluntario expresado por escrito por el socio ante la Junta Directiva.
- b) Por expulsión o exclusión acordado por la Junta directiva o la Asamblea General, previo el derecho a la defensa a que tiene el socio, sea que lo ejerza o no.
- c) Por fallecimiento.

### **CAPITULO III: ORGANIZACIÓN**

ARTÍCULO DÉCIMO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza tendrá los siguientes organismos directivos:

- a) La Asamblea General
- b) La Junta Directiva

## DE LA ASAMBLEA GENERAL

ARTICULO UNDÉCIMO: La Asamblea General de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza es su máximo organismo y estará integrada por todos los socios reunidos previa convocatoria.

ARTICULO DUODÉCIMO: El Quórum para la reunión de la Asamblea General, en primera convocatoria, se establecerá con la asistencia de la mitad más uno de sus socios y, en segunda convocatoria, se instalará la sesión luego de transcurrida una hora de la señalada, con el número de socios presentes.

ARTICULO DECIMOTERCERO: La convocatoria a Asamblea General la hará el presidente de la Caja de Ahorro, con indicación del orden del día y mediante comunicación escrita a los miembros. El orden del día podrá modificarse únicamente por resolución de la Asamblea General.

ARTÍCULO DECIMOCUARTO: Corresponde a la Asamblea General lo siguiente:

- a) Reunirse por lo menos una vez cada año en Asamblea General Ordinaria, dentro de los dos primeros meses y, extraordinariamente por resolución de la Junta Directiva, o a pedido del treinta por ciento de los socios, previa convocatoria que se efectuará con cuarenta y ocho horas de anticipación.
- b) Designar, cada dos años en sesión de Asamblea General Ordinaria, a los miembros de la Junta Directiva, los que serán posesionados en la misma sesión.
- c) Hacer sugerencias sobre el plan anual de actividades y su financiamiento.
- d) Autorizar contratos y egresos que no sean por préstamos.
- e) Remover con justa causa a los miembros de la Junta Directiva.
- g) Resolver, en última instancia, sobre las sanciones que impusiera la Junta Directiva a los socios.
- h) Aprobar y reformar el Estatuto de la Caja de Ahorro y Crédito.

## DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ARTÍCULO DECIMOQUINTO: La junta directiva será designada por la Asamblea General, y estará integrado por:

- Un Presidente
- Un Tesorero
- Un Secretario

ARTICULO DECIMOSEXTO: Todos los miembros de la Junta Directiva deberán tener necesariamente la calidad de socios de la Caja de Ahorros y tendrán derecho a voz y voto.

ARTÍCULO DECIMOSÉPTIMO: Corresponde a la Junta Directiva:

- a) Expedir los reglamentos que fueren necesarios;
- b) Cumplir y hacer cumplir el Estatuto, los Reglamentos y Resoluciones de la Asamblea General
- c) Elaborar Proyectos de reformas al estatuto
- d) Dirigir la administración de la entidad
- e) Preparar el plan de actividades y el presupuesto anual de la Caja de Ahorro y Crédito
- f) Aprobar los informes mensuales de Tesorería
- g) Sesionar ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando las circunstancias lo ameriten
- h) Fijar la tasa de interés activa y pasiva de las operaciones. La activa en enero de cada año o cuando sea necesario y la pasiva una vez conocidos los resultados del ejercicio.
- i) Sancionar el incumplimiento de los socios, quienes ejercerán su derecho de defensa y apelación.

ARTÍCULO DECIMOCTAVO: Corresponde al Presidente lo siguiente:

- a) Representar legal, judicial y extrajudicialmente, a la Caja de Ahorro y Crédito
- b) Convocar y presidir las sesiones de Asamblea General y de la Junta Directiva
- c) Suscribir la correspondencia oficial
- d) Cumplir y hacer cumplir las resoluciones de la Asamblea General y de la Junta Directiva
- e) Controlar que la contabilidad se lleve legalmente, sirviéndose de un asesor técnico si el caso amerita
- f) Autorizar con su firma y la del Tesorero, los egresos, documentos bancarios y obligaciones que asuma la Caja de Ahorro y Crédito
- g) Presidir el Comité de Crédito
- h) Presentar a la Asamblea General, anualmente, un informe de las actividades de la Junta Directiva y,
- i) Las demás atribuciones que le otorgue el Estatuto, la Asamblea General y la junta Directiva.

ARTÍCULO DECIMONOVENO: Corresponde al Tesorero:

- a) Recaudar los fondos de la Caja de Ahorro y Crédito y manejarlos con autorización de la Junta Directiva y el Presidente;
- b) Suscribir con el Presidente los documentos a los que hace referencia el artículo vigésimo de estos Estatutos
- c) Ser depositario de los bienes de la Entidad y llevar el inventario de los mismos
- d) Presentar los informes sobre el movimiento económico y financiero a la Junta Directiva y a la Asamblea General
- e) Actuar como secretario del Comité de Crédito
- f) Presentar una caución que será fijada por la Junta Directiva de la Caja de Ahorros.



ARTICULO VIGÉSIMO: En caso de renuncia o inhabilidad del tesorero, el Presidente convocará a Asamblea General extraordinaria en el plazo máximo de ocho días para el nuevo nombramiento.

ARTÍCULO VIGÉSIMO PRIMERO: Corresponde al Secretario:

- a) Llevar los libros de actas de Asamblea General y de la Junta Directiva
- b) Mantener la correspondencia al día
- c) Legalizar con su firma las actas, documentos comunicaciones
- d) Organizar y conservar el archivo de la Caja
- e) Citar a las sesiones de Asamblea General y de la Junta Directiva, conjuntamente con el Presidente
- f) Emitir los informes que le soliciten y,
- g) Las demás obligaciones que señalen las Leyes.

#### **CAPITULO IV: DEL RÉGIMEN ECONÓMICO**

ARTÍCULO VIGÉSIMO SEGUNDO: El patrimonio de la Caja de Ahorro y Nueva Esperanza, se compondrá de:

- a) Las cuotas ahorradas por cada uno de los socios en forma voluntaria, y los intereses que generen las mismas.
- c) Las multas que se impusieren a los socios.
- d) Del fondo irrepartible de reservas y las reservas facultativas.
- e) Los bienes muebles o inmuebles que se adquieran.
- f) El producto que se obtenga por inversiones, publicaciones, actividades sociales y deportivas, etc., programadas por la Caja.
- g) Todas las donaciones, legados, etc., que reciban en su favor, con beneficio de inventario.

ARTICULO VIGÉSIMO TERCERO: El capital de los socios estará representado por Certificados de Aportación Nominativos, indivisibles y transferibles únicamente entre los socios, previa autorización de la Junta Directiva. El valor nominal de cada Certificado de Aportación será de doscientos dólares.

ARTICULO VIGÉSIMO CUARTO: El interés que se pague sobre, ahorros y otros depósitos será fijado por la Junta Directiva dentro de los límites establecidos por la ley y se pagará desde el día en que se realizó el depósito hasta el día de su retiro.

ARTICULO VIGÉSIMO QUINTO: La Junta Directiva tiene derecho a exigir que los socios notifiquen con treinta días de anticipación, como mínimo, la intención de retirar la totalidad de sus haberes. Ningún socio podrá retirar el dinero de la Caja de Ahorro sin antes deducirle un valor igual al de sus deudas con la Caja, en calidad de prestatario, endosante, deudor o fiador.

ARTICULO VIGÉSIMO SEXTO: El año económico iniciará el primero de enero y concluirá el treinta y uno de diciembre de cada año, pero los balances económicos serán presentados semestralmente.

ARTICULO VIGÉSIMO OCTAVO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza podrá realizar y brindar todos los servicios previstos en la Ley de Instituciones del Sistema Financiero para las actividades de uso y manejo de recursos financieros.

ARTICULO VIGÉSIMO NOVENO: La implementación de nuevas operaciones requerirá la aprobación del Consejo de Administración y complementariamente, de así requerirlo, de la autorización de organismos públicos de control.

ARTICULO TRIGÉSIMO: Los servicios que implemente la Caja de Ahorro y Crédito, estarán dirigidos a los socios, pudiendo determinados servicios ser ofrecidos a la comunidad en general. La Junta Directiva determinará las políticas, normatividad y condiciones de otorgamiento de los servicios financieros a la comunidad.

ARTICULO TRIGÉSIMO PRIMERO: Las operaciones se sujetarán en general a las disposiciones contempladas en la Ley de Instituciones del Sistema Financiero y lo determinado por la Superintendencia de Bancos para las Cajas de Ahorro y Crédito, en cuanto a las operaciones de préstamos directos y contingentes. La Caja de Ahorro y Crédito no podrá conceder préstamos que excedan el 10% del activo total de la Caja.

ARTICULO TRIGÉSIMO SEGUNDO: Los Directivos, y Funcionarios de la Caja y sus respectivos cónyuges, no podrán obtener préstamos en forma ventajosa o en forma diferente a las señaladas en el Reglamento de Crédito.

ARTICULO TRIGÉSIMO TERCERO: Los cónyuges y parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad de los Directivos, y Funcionarios y de la Caja de Ahorro y Crédito, no podrán celebrar contratos de ninguna naturaleza ni participar directamente o por interpuesta persona en un concurso público o privado alguno que convocase la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza y comprometa recursos o bienes de la Caja.

#### DE LA CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA

ARTICULO TRIGÉSIMO CUARTO: Las operaciones de la Caja de Ahorro y Crédito serán registradas en concordancia con las Normas de Contabilidad de General Aceptación y en cumplimiento a las disposiciones que al respecto dictamine el organismo de control.

ARTICULO TRIGÉSIMO QUINTO: Los Estados Financieros, acompañados de los anexos y documentos correspondientes, se pondrán a disposición de la Junta Directiva, por lo menos con 15 días de anticipación a la fecha que ha de efectuarse la Asamblea General, con el objetivo de que los examinen y hagan las comprobaciones que juzguen necesarias.

ARTICULO TRIGÉSIMO SEXTO: La Caja de Ahorro y Crédito pondrá a disposición de sus socios la información económica-financiera por lo menos 8 días antes de la fecha en que se llevará a cabo la Asamblea General.

## **CAPITULO V: DISPOSICIONES GENERALES**

ARTICULO TRIGÉSIMO SÉPTIMO: Los miembros del Consejo de Administración durarán dos años en sus funciones y podrán ser reelegidos indefinidamente.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO OCTAVO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, no podrá tomar parte en actos de política partidista o manifestaciones de carácter religioso.

ARTICULO TRIGÉSIMO NOVENO: Las reformas al Estatuto serán aprobadas en dos días distintos, previo el informe presentado de una comisión nombrada por el Consejo de Administración para el efecto.

ARTICULO CUADRAGÉSIMO: La Asamblea General resolverá sobre la afiliación de la Caja de Ahorro y Crédito a entidades de carácter nacional o internacional.

ARTICULO CUADRAGÉSIMO PRIMERO: Para todo lo no contemplado en el presente Estatuto, se estará a lo determinado en las disposiciones legales vigentes.

## **REGLAMENTO DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA ESPERANZA”**

No DE SOCIOS.

- a) Que la caja este conformada de veinte socios accionistas fundadores.

## AHORRO

Obligatoriamente cada socio ahorrara \$5.00 (cinco dólares) mensualmente.

- a. Obligatoriamente aportará 1 dólar (un dólar) por concepto de una rifa realizada de manera mensual.

## INTERÉS

- a. Para los créditos será de un 2.54%(dos con cincuenta y cuatro por ciento) mensual.

## TIEMPO

- a. El tiempo máximo de un crédito será para 12 meses y de acuerdo al tiempo que el socio solicite.

## COBRO

- a. El cobro de los créditos se hará el primer lunes de cada mes, en ese mismo día se hará la reunión con los socios, por lo que se hará a las seis de la tarde y con diez minutos de espera.
- b. El cobro de los créditos a terceras personas se harán cada semana y esto está encargado por el comité a cargo de ese momento.

## LIQUIDACIÓN DE SOCIOS.

- a. Si un socio fundador se retira de la Caja de Ahorro Comunitaria Nueva Esperanza, se le retendrá un cinco por ciento del valor que tenga hasta ese momento incluye interés, encaje y ahorro, ese dinero retenido se hará patrimonio de la caja.

## GARANTÍA

- b. Los socios que llevare un crédito tendrá que firmar un pagare a la misma vez entregar la copia de cedula.
- c. Entregar un título de propiedad de un electrodoméstico.
- d. Firmaran una letra de cambio.
- e. Se elabora un formato para los datos del socio, que llenara cuando tenga que hacer un crédito.
- f. Para dar créditos a terceras personas, tendrá un garante la misma que será un socio fundador siempre y cuando este socio fundador este al día con sus pagos.
- g. Si no pagare el crédito esta tercera persona, la deuda automáticamente la asumiría el garante.
- h. La socio fundador solo podrá ser garante con máximo de dos personas .

## MULTAS

- a. Un dólar de atrasos a las reuniones y capacitaciones
- b. Dos dólares por faltas injustificadas
- c. Dos dólares cincuenta de multa a las socios que no paguen su cuota a tiempo la misma que será solo ocho días de espera ,pasado los ocho días será una multa de cinco dólares

## PERMISOS

- a. Se dará tres permisos en el ciclo.
- b. Si faltare más de tres veces tendrá una llamada de atención y una multa que establezca la asamblea.
- c. La falta será justificada siempre y cuando sea por fuerza mayo o familiar

## INFORMES

- a. La tesorera tendrá que entregar un informe económico a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito

## **REGLAMENTO DE ORGANIZACIÓN Y MANEJO DE PRÉSTAMOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA ESPERANZA”**

ARTÍCULO PRIMERO: Los miembros de La Junta Directiva de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, serán elegidos para un período de dos años por los miembros de la Asamblea General.

ARTÍCULO SEGUNDO: Son atribuciones de la Junta Directiva, además de los señalados en los Estatutos que preceden al presente Reglamento, las siguientes:

- a) Aceptar o no legados, donaciones o servicios que se ofrecieren a la Entidad.
- b) Aprobar créditos especiales para los socios que realicen depósitos voluntarios.
- c) Nombrar al personal administrativo y de servicio si las circunstancias lo exigen.
- d) Acordar el pago como servicios prestados a los colaboradores, mientras no se cuente con personal de planta.
- e) Conocer y aprobar los estados financieros anuales producto de la información contable.
- f) Dictar las medidas administrativas necesarias para mejorar la gestión de la Caja.

ARTICULO TERCERO: La Junta Directiva designará como Secretario a un socio.

ARTICULO CUARTO: Los miembros de la Junta Directiva y el Presidente serán solidariamente responsables, civil y penalmente del manejo de los fondos de la Caja de Ahorro y Crédito, mientras las cuentas de su administración no sean aprobadas por la Asamblea General.

ARTICULO QUINTO: Todos los documentos necesarios para el normal desenvolvimiento de las actividades de la Caja de Ahorro y Crédito, serán diseñados y aprobados por la Junta Directiva, siendo su obligación adoptar las medidas pertinentes para mejorar el control interno.

ARTICULO SEXTO: El socio que obligue a la Caja de Ahorro y Crédito a proceder por vía legal para el cumplimiento de sus obligaciones, será separado definitivamente de la Entidad y los costes de la acción legal correrán por su cuenta y riesgo.

ARTICULO SÉPTIMO: El socio que se retire y solicite nuevamente su ingreso, podrá ser admitido como socio nuevo, siempre y cuando cumpla con los requisitos respectivos para el ingreso.

ARTICULO OCTAVO: En caso de fallecimiento de un socio, los haberes que le corresponde por cualquier concepto, les serán entregados a sus herederos, de conformidad con lo dispuesto en el Código Civil.

ARTICULO NOVENO: Las funciones de tesorería estarán desempeñadas por un socio electo para el efecto, para un período de dos años, pudiendo ser reelecto hasta por dos ocasiones.

ARTICULO DÉCIMO: Se prohíbe al Tesorero realizar operaciones sin la autorización legal del Presidente. El incumplimiento de esta disposición será causa suficiente para que la Junta Directiva lo destituya de esa dignidad, quedando sujeto a responsabilidades civiles y penales.

ARTICULO UNDÉCIMO: Los aportes de los socios serán llevados en una cuenta individual la que contendrá información sobre los intereses percibidos, los préstamos, los pagos de los mismos y los saldos correspondientes.



ARTICULO DUODÉCIMO: Se establece la facultad de realizar depósitos voluntarios por parte de los socios, los intereses por este concepto serán de la misma forma que para los aportes mensuales, pudiendo ser retirados los valores depositados en cualquier fecha.

ARTICULO DECIMOTERCERO: El presupuesto de gastos corrientes será absorbido por los rendimientos de los préstamos realizados a los socios.

ARTICULO DECIMOCUARTO: Solamente los socios de la Caja de Ahorro y Crédito tienen derecho a solicitar préstamos.

ARTICULO DECIMOQUINTO: El socio que se encuentre en mora no podrá gestionar concesiones de ninguna naturaleza, mientras no cumpla con sus obligaciones adquiridas con la Caja de Ahorro, sin perjuicio de que se ejerza la correspondiente acción legal.

ARTICULO DECIMOSEXTO: Todo préstamo será amortizado en cuotas mensuales fijas que incluyen capital más los intereses sobre saldos.

ARTICULO DECIMOSÉPTIMO: Un socio no podrá solicitar un nuevo préstamo si no hubiere cancelado el 50% del préstamo anterior. El nuevo préstamo cubrirá el saldo adeudado.

ARTICULO DECIMOCTAVO: Todo préstamo será concedido en función de la liquidez de la Caja y en el orden de presentación de su solicitud.

ARTICULO DECIMONOVENO: Los socios que realicen ahorros voluntarios adicionales al establecido mensualmente, podrán solicitar préstamos especiales con la garantía de sus haberes, pero dicho préstamo le prohíbe el retiro de los mismos mientras no cancele todo su valor. El monto será fijado y aprobado por la Junta Directiva.

ARTICULO VIGÉSIMO: La Junta Directiva es quien calificará y aprobará las solicitudes de crédito, y los créditos especiales.

Todo asunto no contemplado en este Reglamento será solucionado de conformidad con lo dispuesto en los Estatutos de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, la decisión de la Asamblea General y las Leyes pertinentes

#### **4.5.3 Resultados Esperados del Programa.**

La propuesta del proyecto propicia que grupos de personas que tienen actividades económicas de pequeña escala, ubicadas geográficamente en una misma localidad y con ciertos vínculos entre sí, se organicen para auto gestionar un servicio de crédito, capitalización y ahorro, para atender a los propios integrantes del grupo y, si lo deciden, también a terceras personas que no son del grupo pero sí de la localidad, por lo que los resultados que se espera obtener se resumen en los siguientes:

1. Llegar con servicios financieros a un mayor número de personas de la comunidad de Santo Domingo.
2. Los clientes beneficiarios de crédito recibirán servicios de desarrollo empresarial que implica fortalecimiento de sus actividades productivas a través de asistencia técnica, capacitación, crédito, etc.
3. Mayor dinamismo económico de la comunidad objetivo del proyecto.
4. Fortalecimiento de la organización popular.
5. Mejoramiento de los criterios de reinversión paulatina en el negocio y en su familia.

#### **4.6 Condiciones de Captación y Colocación**

La misión básica de la Caja es satisfacer las necesidades tanto de ahorro como de crédito que tienen sus asociados. Para esto es importante recordar que la fuente principal de ingresos en una institución financiera debe provenir de las

colocaciones de crédito y que los recursos para financiar esta área se obtienen a través de los depósitos de ahorros a la vista y ahorro obligatorio.

#### **4.6.1 Ahorro**

##### **4.6.1.1 Ahorro Obligatorio**

De acuerdo con las resoluciones adoptadas en reuniones preliminares y con la finalidad de contar con recursos que permitan apoyar el desarrollo de la comunidad, se estableció el ahorro obligatorio en cinco dólares mensuales, que deberá aportar cada socio.

#### **4.6.2 Crédito**

El programa de créditos de la Caja de Ahorro y Crédito, tiene como finalidad buscar financiar a los trabajadores y familias emprendedoras de la comunidad de Santo Domingo y fortalecer la economía en desarrollo de la misma.

Habitualmente, las entidades financieras formales no se han interesado en atender a esta población, debido, a que sus niveles de pobreza son elevados. Sin embargo, es un hecho que los pobres están muy dispuestos a pagar sus deudas, lo único que piden es la oportunidad de acceder a recursos que financien sus actividades y les permitan mejorar sus condiciones socio económicas.

Los créditos se entregarán luego del cumplimiento de los respectivos requisitos, de manera ágil y oportuna, contando paralelamente, con la opción de que los socios puedan disponer de servicios complementarios como la capacitación, asistencia técnica y fomento al ahorro.

La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, contará con una línea de crédito, la de Microcrédito el mismo que utilizara para el fomento de la

producción y para cubrir diferentes necesidades emergentes que puedan tener los socios.

✓ Microcrédito

Este tipo de crédito está destinado a los socios que deseen iniciar sus actividades productivas y de comercialización a pequeña escala.

El mismo que se otorgará a partir del mes de octubre, será amortizable y se recuperará a través de cuotas fijas mensuales, para lo cual será necesario que se entregue la tabla de amortización al socio al momento del desembolso del crédito.

#### **4.6.2.1 Otorgamiento del Crédito**

- La solicitud del crédito se presenta en el formato respectivo, por el solicitante del crédito.
- La respuesta a dicha solicitud no debe ser mayor a las 48 horas.
- El trámite del expediente crediticio de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza está constituido por los siguientes documentos: Convenio, solicitud socio económicas, datos personales del socio principal y de su cónyuge, personas a su cargo, domicilio, nivel de ingreso, fotocopias de original y copia de Cédulas de Ciudadanía y papeleta de votación del solicitante (incluir las del cónyuge, si es el caso).

#### **4.6.2.2 Aprobación.**

El asistente de crédito, encargado del monitoreo de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, tendrá un nivel básico de aprobación de los créditos y será responsable de:

- Verificar que el expediente crediticio esté completo y que la información este correctamente registrada.
- Analizar que la solicitud en trámite guarde correspondencia con la metodología crediticia del programa.
- Revisar información de clientes.
- Efectuar evaluación de campo del crédito en trámite y definiendo el monto a aprobar o en caso contrario, devolver la solicitud a los directivos de las Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza para la aclaración o rectificación pertinente.
- Derivar las solicitudes que apruebe al responsable de la sede para obtener la aprobación.

#### **4.6.2.3      *El desembolso.***

- La entrega del crédito a los socios se realiza en asamblea pública en un plazo no mayor a 48 horas.

#### **4.6.2.4      *Cobranza del crédito***

- Antes de llevar a cabo las cobranzas, el promotor realiza una visita de seguimiento para conocer in situ como han sido invertidos los fondos.
- La cobranza a los socios(as) la realizan las integrantes de la junta directiva. En asamblea general, que se desarrolla por la tarde durante 2 horas. Una vez que recaudan todo el dinero, la junta efectúa el depósito programado el mismo día o máximo al día siguiente.
- El promotor debe solicitar al tesorero la nota del abono del depósito realizado en el banco.

En suma cuando el crédito se otorga por primera vez, el proceso para el otorgamiento del crédito dura un promedio de 15 días.

#### **4.6.2.5      *Seguimiento del crédito***

El seguimiento del crédito generalmente se realiza cuando los clientes sufren algún atraso en los pagos, el analista de crédito hace el seguimiento cuando el cliente se atrasa.

El monitoreo del funcionamiento del sistema se realiza a través de visitas de del jefe de agencia a los negocios de los clientes y en otros casos funcionarios de negocios como órganos de auditoría.

#### **4.6.2.6      *La renovación de créditos***

Cancelada la última cuota y los saldos adicionales, se realizará la solicitud del posterior crédito siguiendo y cerrando el círculo del proceso crediticio (la renovación de un crédito dura entre 2 a 3 días).

#### **4.6.2.6      *Aspectos Principales***

- Los Certificados de aportación tendrán un valor de 20 dólares americanos, según lo establecido en la Asamblea General.
- De cada crédito otorgado, se debitara el 5% del monto, trasladando el 2% a sus certificados de aportación y el 3% para capitalización de la entidad.
- Los depósitos por ahorro Obligatorio Acumulativo mensual serán de \$5.00 mensuales
- El interés generado por ahorro acumulativo y ahorro a la vista será de 1.43% anual.
- La modalidad de crédito a otorgar será mediaste créditos individuales y amortizables, es decir que se exige pagos periódicos que disminuirán el capital, así se garantiza que el crédito será devuelto en su totalidad en la fecha pactada.

#### **4.8              *Requisitos para ingresar en la Caja***

Como ya se mencionó anteriormente las cajas comunitarias se crearon como organizaciones de mutua ayuda formadas por individuos que comparten un vínculo común natural y se asocian para ahorrar en conjunto con el propósito de impulsar préstamos fáciles para resolver sus propias necesidades. En las cuales se aceptan a todo tipo de participantes que puedan hacer uso de sus servicios y a la par que estén dispuestos a asumir la responsabilidad de ser socios de la mencionada.

Resulta esencial mencionar que dentro de la misma adoptan un régimen Democrático de gobierno en cuya asamblea eligen a sus cuerpos directivos formados por sus propios miembros.

En las primeras cajas de ahorro y crédito comunitarias los asociados aportaron el capital social, permanecieron y evolucionaron sin apoyos ni reconocimientos gubernamentales. Razón por la cual la sociedad organizada en las cajas ha mantenido a sus administraciones y ha contribuido a su propio crecimiento. Las cajas constituyen un claro modelo de organización colectiva de ayuda mutua y de compromiso con la comunidad.

La documentación requerida para la captación de recursos en sus diferentes opciones, será la mínima necesaria, a fin de evitar trámites largos y engorrosos a los futuros socios, sin descuidar que la Entidad cuente con los datos suficientes para conocer a los depositantes.

Entre los documentos a solicitarse se encuentran:

- Tener una edad, mínima de 18 años (los menores hasta 16 años, a consideración de la directiva y representados por sus tutores)
- Original y copia de cédula de identidad o ciudadanía y comprobante de votación del cliente.
- Original de documento de pago de servicios básicos.
- Solicitud de ingreso al Consejo de Administración
- Valor mínimo a depositar.

#### **4.8.1 Deberes y derechos de los asociados**

No se puede dejar de lado sin mencionar que dentro de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria los socios poseen ciertos deberes y derechos los mismos que serán enunciados a continuación.

##### **Dentro de los deberes se pueden nombrar:**

- Que los socios deben concurrir a las Asambleas.
- Que se obligan a respetar las disposiciones de la presente Ley, su Reglamento, las normas operativas, los estatutos, los reglamentos internos y demás normas aplicables.
- Que se comprometen a acatar las decisiones de la Asamblea.
- A desempeñar los cargos y comisiones para los cuales hayan sido electos, salvo causa justificada.

##### **Del mismo modo se debe nombrar que son derechos de los asociados:**

- Ejercer el derecho a voz y a voto en la Asamblea.
- Solicitar por escrito, ante el Consejo de Administración, correctamente sustanciada, la inclusión de un punto en la convocatoria de la Asamblea, ésta solicitud debe ser respaldada por un número de asociados que representen el diez por ciento (10%) de los asociados inscritos.
- Ser informados de manera oportuna de las actividades y operaciones ordinarias o extraordinarias de la asociación, en forma periódica o cuando lo soliciten Instar la nulidad de la Asamblea, de conformidad con la presente Ley.
- Elegir y ser elegidos para desempeñar los cargos en los Consejos de Administración, de vigilancia, delegados, las comisiones, los comités de trabajo y la Comisión Electoral.



- Ejecutar las acciones judiciales a que haya lugar, cuando estimen se les ha lesionado alguno de los derechos contemplados en el los estatutos de la caja.
- Percibir los beneficios que les correspondan de los rendimientos netos de cada ejercicio económico, obtenidos de las operaciones propias de la asociación.
- Acceder en cualquier momento, de manera inmediata y sin limitaciones, a recibir información referida al monto de sus haberes.
- Presentar o dirigir solicitudes de préstamos ante el Consejo de administración de la asociación y recibir respuesta sobre la solicitud.
- Retirar sus haberes hasta el límite máximo fijado en los estatutos de la asociación siempre que no posean deuda con la misma.
- Aislarse de la asociación cuando estimen conveniente, siempre que den cumplimiento a las condiciones señaladas en los estatutos de la asociación.
- Ser escuchados por la Asamblea o el Consejo de Administración, en cualquier procedimiento que le afecte en su condición de asociado.
- Podrán ser asociados los trabajadores de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, los integrantes de las asociaciones de ahorristas, los trabajadores jubilados o pensionados, ex trabajadores y el personal contratado de las empresas, organismos o instituciones, siempre y cuando manifiesten su voluntad de serlo y efectúen los aportes respectivos. A tal efecto tendrán de los mismos beneficios que les correspondan a los asociados, con las excepciones establecidas en la presente Ley, su Reglamento, y los estatutos de la asociación.

Cualquier otro derecho que conforme a los estatutos de la asociación, a la presente Ley y su Reglamento le correspondan.

#### **4.9 Sistema de Control Interno de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria “Nueva Esperanza”,**

##### **Control Interno.**

El control interno tendrá la función de salvaguardar y preservar los bienes de la Caja Comunitaria “Nueva Esperanza”.

Mediante los estatutos y políticas que fueron diseñados para el manejo adecuado de los movimientos financieros que realice la Caja Comunitaria por motivo de su actividad económica, garantizando a cada uno de los socios la buena administración de su dinero.

El control financiero debe brindar seguridad razonable:

- Que las operaciones se ejecuten de conformidad con las normas de autorización aprobadas por la administración.
- Que las operaciones se clasifican, ordenan, sistematizan y registran adecuadamente, de permitir la elaboración de estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados u otro marco legal de contabilidad.
- Que los acceso a los bienes y otros activos, solo es permitida previa autorización de la administración.
- Que los asientos y otras notas contables son registrados para controlar la obligación de los funcionarios de responder por los recursos, así como la de comparar periódicamente los saldos contables con los inventarios físicos anuales que practique la propia entidad.

El sistema de control interno de la Caja Comunitaria “Nueva Esperanza” esta supervisado de forma interna por: El Consejo de Vigilancia, los asociados y de forma externa por el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador CODENPE.

El objetivo de control interno financiero de la Caja Comunitaria “Nueva Esperanza” será:

- Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables, los cuales son utilizados por el consejo de administración para la toma de decisiones.

Entre los elementos de un buen sistema de control interno se tendrán:

- Un plan de organización que proporcione una apropiada distribución funcional de la autoridad y la responsabilidad.
- Un plan de autorizaciones, registros contables y procedimientos adecuados para proporcionar un buen control contable sobre el activo y el pasivo, los ingresos y los gastos.
- Un personal debidamente instruido sobre sus derechos y obligaciones, que han de estar en proporción con sus responsabilidades.

#### **4.9.1 Sistema de información contable**

El sistema de información contable de la Caja Comunitaria “Nueva Esperanza”, está fundamentado en conceptos y principios básicos contables de aplicación obligatoria, cuya adecuada aplicación se constituyen en un factor fundamental para garantizar la confiabilidad y transparencia de la información contable, proporcionando información económica y social a través de los resultados de un proceso, que se origina en datos económico-financieros de naturaleza cuantitativa, que se recolectan y se resumen en informes que son la base para la toma de decisiones.

El sistema de información debe proporcionar por objetivo lo siguiente:

- La presentación de informes financieros debe proveer información útil para que los socios actuales- potenciales y otros, puedan tomar

decisiones sobre inversiones, créditos y similares, evaluación financiera y riesgos, los intereses, vencimientos y préstamos, así como el uso de recursos económicos y sus perspectivas futuras.

- La información de informes financieros debe estar disponibles y ser comprensible a todo nivel.
- La información debe ser suficiente y confiable.
- La información debe dar cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

## **MARCO CONCEPTUAL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE:**

El marco conceptual de la Caja Comunitaria “Nueva Esperanza”, contempla definiciones conceptuales básicas e instrumentos para la obtención de la información financiera a través del uso de la contabilidad general como conjunto de bases fundamentales de información contable de general aceptación e información.

### **Principios contables**

Los principales principios (Guías de acción) han sido extraídos de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad siendo en resumen los siguientes:

**Ente contable.-** El ente contable lo constituye la empresa como entidad que desarrolla la actividad económica.

**Equidad.-** La contabilidad, su información y el registro de los hechos económicos se basan en la igualdad para todos los sectores, sin preferencia para ninguno en particular.

**Medición de recursos.-** La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y sus cambios, por tanto susceptibles de ser evaluados en términos monetarios.

**Periodo de tiempo.**-La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas por periodos específicos, que permiten establecer comparaciones y realizar análisis.

**Esencia sobre la forma.**-La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones. La contabilidad financiera enfatiza sustancia o esencia económica del evento, aun cuando la forma legal pueda diferir de la sustancia económica, es decir la esencia prevalece sobre la forma, con la finalidad de que la información proporcionada refleje de mejor manera la actividad económica de la empresa.

**Continuidad del ente contable.**- Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique lo contrario.

**Medición en términos monetarios.**- La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos. La unidad monetaria de medida en Ecuador es el dólar.

**Estimaciones.**-Debido a que la contabilidad financiera involucra asignaciones o distribuciones en ciertas partidas, entre periodos de tiempo relativamente cortos de actividades completas y conjuntas, es necesario utilizar estimaciones o aproximaciones.

**Acumulación.**- La determinación de los ingresos periódicos y de la posición financiera depende de la medición de recursos y obligaciones económicas y sus cambios económicos y sus cambios a medida que éstos ocurren, para la determinación de la utilidad neta periódica y de la situación financiera, es imprescindible el registro de estos cambios, siendo esta la esencia de la contabilidad en base al método de acumulación.

**Precio de intercambio.**- Las mediciones están basadas en precios (términos monetarios) a los cuales los recursos y obligaciones económicas son intercambiados.

**Juicio o criterio.**- Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad, involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.

**Uniformidad.-** Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un periodo a otro. Cuando existan circunstancias especiales se deberá dejar constancia expresa de la situación, a la vez de informar sobre los efectos que causan en la información contable.

**Clasificación y contabilización.-** Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser clasificados y contabilizados en forma regular, ordenada y cronológica.

**Significatividad.-** Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficientemente significativa que pueda afectar las evaluaciones o decisiones sobre los datos presentados.

#### **4.9.2 Plan de cuentas y registros contables**

Los estados reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías (elementos), de acuerdo con sus características económicas.

Los elementos relacionados con la situación financiera en el balance de situación general para la aplicación del Plan de Cuentas son activos, pasivos y patrimonio, y para el estado de resultado son: ingresos y gastos, siendo sus definiciones las siguientes:

- **Activos:** Un activo es un recurso controlado del que la empresa espera obtener en el futuro beneficios económicos o contribuir directa o indirectamente a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la empresa.
- **Pasivo:** Un pasivo es una obligación o una responsabilidad de la empresa.
- **Patrimonio:** Es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

- Ingresos: Son los incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable.
- Gastos: Son los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo.

Es decir el plan de cuentas es un listado de cuentas, donde se incorporan en orden consecutivo los códigos y una descripción de cada elemento de los estados financieros.

## **CALIFICACIÓN DE CUENTAS**

Se consideró conveniente el siguiente procedimiento de clasificación horizontal. Donde se prevé la utilización de cuatro dígitos que identifican:

0	Elemento del estado financiero
0	Grupo de cuentas
00 00	Cuentas
00 00 00	Subcuentas (en caso de existir)

Los tres primeros números (1,2,3) corresponden a las cuentas del activo, pasivo y patrimonio respectivamente, destinadas a conformar el balance de situación financiera. Los elementos (4 y 5) agrupan las cuentas de gestión, sintetizadas en las partidas de gastos e ingresos.

## Caja Comunitaria “Nueva Esperanza”

### Plan General de Cuentas

Nº	CÓDIGO	CUENTAS
1	1.	ACTIVOS
2	1.1.	FONDOS DISPONIBLES
3	1.1.0.1.	CAJA
4	1.1.0.1.01.	EFFECTIVO
5	1.1.0.1.02.	CAJA CHICA
6	1.1.0.2.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
7	1.1.0.2.01.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES
8	1.1.0.3.	DEPÓSITOS DE ENCAJE
9	1.2.	INVERSIONES
10	1.3	CARTERA DE CRÉDITOS
11	1.3.0.1.	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL
12	1.3.0.1.01.	FRANCISCA TAPA
13	1.3.0.1.02.	MARÍA GLORIA ANELOA
14	1.3.0.1.03.	MARÍA ÁNGELA AYO T
15	1.3.0.1.04.	MARÍA ROSA COLLAGUAZO ARMAS
16	1.3.0.1.05.	MARÍA ROSARIO COLLAGUAZO COLLAGUAZO
17	1.3.0.1.06.	MARÍA INÉS CADENA FARINANGO
18	1.3.0.1.07.	JOSÉ CHIPANTASHI
19	1.3.0.1.08.	ROSA CHIPANTAXI
20	1.3.0.1.09.	MARÍA ANITA FLORES
21	1.3.0.1.10.	CECILIA FLORES
22	1.3.0.1.11.	CARMEN FLORES
23	1.3.0.1.12.	BLANCA LASSO
24	1.3.0.1.13.	MARÍA ENCARNACIÓN LASSO
25	1.3.0.1.14.	BLANCA LAURA PANAMÁ
26	1.3.0.1.15.	FRANCISCA TAPA
27	1.3.0.1.16.	MARÍA TIBAN
28	1.3.0.1.17.	QUISPE SANTIAGO
29	1.3.0.1.18.	ANDRADE JOSÉ MARÍA
30	1.3.0.1.19.	NAVARRETE ALEXANDRA
31	1.3.0.1.20.	ACURIO CLARA
32	1.3.0.2.	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUNO
33	1.3.0.3.	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA
34	1.3.0.4.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA
35	1.3.9.9	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES
36	1.3.9.9.01.	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL
37	1.3.9.9.02.	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUNO
38	1.3.9.9.03.	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA



39	1.3.9.9.04.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA
40	1.3.9.9.05.	PROVISIÓN GENERAL PARA CERTERA DE CRÉDITOS
41	1.4	CUENTAS POR COBRAR
42	1.4.0.1.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES
43	1.4.0.2.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS
44	1.4.0.2.01.	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL
45	1.4.0.2.02.	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUNO
46	1.4.0.2.03.	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA
47	1.4.0.2.04.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA
48	1.4.0.3.	OTROS INTERESES POR COBRAR
49	1.4.0.4.	PAGO POR CUENTA DE CLIENTES
50	1.4.0.5.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS
51	1.5.	MUEBLES Y EQUIPOS
52	1.5.0.1.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
53	1.5.0.2.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN
54	1.5.9.0.	OTROS
55	1.5.9.9.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
56	1.5.9.9.01.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
57	1.5.9.9.02.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN
58	1.5.9.9.03.	OTROS
59	1.9.	OTROS ACTIVOS
60	1.9.0.1.	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS
61	1.9.0.1.01.	INTERESES
62	1.9.0.1.02.	OTROS
63	1.9.0.1.99.	AMORTIZACIONES DE GASTOS ANTICIPADOS
64	1.9.0.2.	GASTOS DIFERIDOS
65	1.9.0.2.01.	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN
66	1.9.0.2.02.	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN
67	1.9.0.2.03.	OTROS
68	1.9.0.2.99.	AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS
69	1.9.0.3.	MATERIALES E INSUMOS
70	1.9.0.3.01.	PROVEEDURÍA
71	1.9.9.0.	OTROS
72	1.9.9.0.01.	IMPUESTOS AL VALOR AGREGADO
73	1.9.9.0.02.	OTROS IMPUESTOS
74	2.	PASIVOS
75	2.1.	OBLIGACIONES CON SOCIOS
76	2.2.1.01.	DEPÓSITOS A PLAZO
77	2.2.	CUENTAS POR PAGAR
78	2.2.0.1.	INTERESES POR PAGAR
79	2.2.0.1.01.	DEPÓSITOS A PLAZO
80	2.2.0.2.	COMISIONES POR PAGAR

81	2.2.0.3.	RETENCIONES
82	2.2.0.4.	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
83	2.2.0.5.	PROVEEDORES
84	2.2.9.0.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS
85	2.3.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
86	2.3.0.1.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS
87	2.3.0.2.	OTRAS OBLIGACIONES
88	2.9.	OTROS PASIVOS
89	2.9.0.1.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADOS
90	2.9.0.2.	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO
91	3.	PATRIMONIO
92	3.1.	CAPITAL SOCIAL
93	3.1.0.2.	APORTE DE SOCIOS
94	3.1.0.2.01	FRANCISCA TAPA
95	3.1.0.2.02	MARÍA GLORIA ANELOA
96	3.1.0.2.03	MARÍA ÁNGELA AYO T
97	3.1.0.2.04	MARÍA ROSA COLLAGUAZO ARMAS
98	3.1.0.2.05	MARÍA ROSARIO COLLAGUAZO COLLAGUAZO
99	3.1.0.2.06	MARÍA INÉS CADENA FARINANGO
10	3.1.0.2.07	JOSÉ CHIPANTASHI
101	3.1.0.2.08	ROSA CHIPANTAXI
102	3.1.0.2.09	MARÍA ANITA FLORES
103	3.1.0.2.10	CECILIA FLORES
104	3.1.0.2.11	CARMEN FLORES
105	3.1.0.2.12	BLANCA LASSO
106	3.1.0.2.13	MARÍA ENCARNACIÓN LASSO
107	3.1.0.2.14	BLANCA LAURA PANAMÁ
108	3.1.0.2.15	FRANCISCA TAPA
109	3.1.0.2.16	MARÍA TIBAN
11	3.1.0.2.17	QUISPE SANTIAGO
111	3.1.0.2.18	ANDRADE JOSÉ MARÍA
112	3.1.0.2.19	NAVARRETE ALEXANDRA
113	3.1.0.2.20	ACURIO CLARA
114	3.2.	RESERVAS
115	3.2.0.1.	LEGALES
116	3.2.0.2.	ESPECIALES
117	3.2.0.3.	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO
118	3.8	OTROS APORTES PATRIMONIALES
119	3.8.0.1.	DONACIONES
120	3.8.0.2.	EN EFECTIVO
121	3.8.0.3.	EN BIENES
122	3.8.0.4.	OTROS

123	3.9.	RESULTADOS
124	3.9.0.1.	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS
125	3.9.0.2.	PERDIDAS ACUMULADAS
126	3.9.0.3.	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO
127	3.9.0.4.	PERDIDA DEL EJERCICIO
128	4.	GASTOS
129	4.1.	INTERESES CAUSADOS
130	4.1.0.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
131	4.1.0.1.01.	DEPÓSITOS DE AHORRO
132	4.1.0.1.02.	DEPÓSITOS A PLAZO
133	4.1.0.2.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
134	4.1.0.3.	OTROS INTERESES
135	4.2.	COMISIONES CAUSADAS
136	4.2.0.1.	COBRANZAS
137	4.3.	PROVISIONES
138	4.3.0.1.	CARTERA DE CRÉDITOS
139	4.3.0.2.	CUENTAS POR COBRAR
140	4.4.	GASTOS DE OPERACIÓN
141	4.4.0.1.	GASTOS DE OPERACIÓN
142	5.	INGRESOS
143	5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
144	5.1.0.1.	DEPÓSITOS
145	5.1.0.1.01.	DEPÓSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
146	5.1.0.2.	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS
147	5.2.	COMISIONES GANADAS
148	5.2.0.1.	CARTERA DE CRÉDITOS
149	5.2.0.1.01.	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL
150	5.2.0.1.02.	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUNO
151	5.2.0.1.03.	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA
152	5.2.0.1.04.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA
153	5.3.	INGRESOS POR SERVICIOS
154	5.3.0.1.	MANEJO Y COBRANZAS
155	5.4.	OTROS INGRESOS
156	5.4.0.1.	OTROS INGRESOS
157	5.9.	PERDIDAS Y GANANCIAS

## **Registros contables**

Son una serie de datos que indican la imputación contable y establece las posibilidades de incorporar como débitos o créditos cada una de las transacciones o movimiento.

### **Activo**

Descripción.- Las cuentas de activo que integran este elemento tendrán siempre saldos deudores con excepción de las provisiones, depreciaciones, descuentos y amortizaciones que serán deducidas de los rubros correspondientes

## **ACTIVOS.- FONDOS DISPONIBLES**

### **Caja, efectivo, caja chica**

Descripción.- Registra el efectivo disponible de la entidad en sus cajas y/o sus bóvedas.

Incluye valores fijados en las políticas interna de la entidad, constituidos para asignarlos a un funcionario autorizado para afrontar pagos urgentes de menor cuantía que por su naturaleza no justifique la emisión de un cheque y que son distintos a los desembolsos originados en las operaciones regulares de la entidad, estos fondos están sujetos a rendición de cuentas periódicas y deben ser respuestas cada vez que sea necesario.

La administración de la entidad establecerá el correspondiente instructivo para el manejo de la caja chica.

Débitos.- por los ingresos de dinero en efectivo, tanto en moneda de uso local u otras monedas, por los sobrantes en caja, por el monto del fondo fijo de caja

chica entregado al empleado autorizado, por el aumento del fondo fijo de caja chica.

Créditos.- Por los egresos de dinero en efectivo, en moneda de uso local u otras monedas, por los faltantes en caja, por la liquidación del fondo, por la disminución del fondo de caja chica.

### **Bancos y otras instituciones financieras, bancos e instituciones financieras locales, bancos e instituciones financieras del exterior**

Descripción.- Registra los saldos de cuentas corrientes y otros depósitos a la vista, constituidos por la entidad, en moneda de uso local o en otras monedas, en bancos y otras entidades financieras tanto del país como del exterior.

Débitos.- Por el valor de los depósitos que se efectúen, por el valor de las transferencias de fondos, por el valor de las notas de crédito recibidas o créditos solicitados por la entidad.

Créditos.- Por el valor de los cheques girados, por el valor de las transferencias de fondos, por el valor de las notas de débito recibidas o los débitos solicitados o conocidos por la entidad, por cualquier operación que disminuya las disponibilidades de la entidad en el banco depositario.

### **ACTIVO.- INVERSIONES**

Descripción.- En esta cuenta se registran todas las inversiones en títulos valores adquiridos por la entidad, con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez.

La institución deberá mantener registros auxiliares de los títulos valores como mínimo los siguientes datos: denominación, fecha de adquisición, valor

nominal, valor de compra, descuento o premio, fecha de emisión y de vencimiento, serie y número, tasa de interés, ganancias y pérdidas no realizadas y cualquier otro dato que se considere de importancia.

Débitos.- Por el valor de adquisición de las inversiones.

Créditos.- Por la venta o vencimiento de las inversiones, al valor de adquisición.

## **ACTIVO.- CARTERA DE CRÉDITOS**

**Cartera de créditos comercial, cartera de créditos de consumo, cartera de créditos de vivienda, cartera de créditos para la microempresa.**

Descripción.- Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la entidad, bajo las distintas modalidades autorizadas, estas son: comercial, consumo, vivienda y microempresa, y en función al giro especializado que le corresponde a cada una de ellas, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo.

Débitos.- Por el valor de los desembolsos efectuados al cliente por las operaciones aprobadas.

Créditos.- Por abono o cancelación total de las diferentes operaciones de crédito.

**Provisiones para créditos incobrables (comercial, consumo, vivienda, microempresa), provisión general para cartera de créditos.**

Descripción.- Es una cuenta de valuación del activo (de naturaleza acreedora) que registra las provisiones que se constituirán de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgos para cada clase y/o categoría de crédito.

Adicionalmente las instituciones financieras podrán constituir una provisión general para cubrir las pérdidas potenciales basada en la experiencia del negocio, que indica que las pérdidas están presentes en la cartera de préstamos la cual debe contabilizarse con cargo a resultados del ejercicio.

Débitos.- Por el valor de castigos debidamente autorizado, por la reversión de provisiones.

Créditos.- Por las provisiones constituidas estimadas por la comisión especial de calificación de activos de riesgo, por la provisión general constituida por la entidad.

## **ACTIVO.- CUENTAS POR COBRAR**

### **Intereses por cobrar de inversiones**

Descripción.- Registra las acumulaciones de intereses devengados, generados por las inversiones vigentes y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos.

Débitos.- Por el valor de los intereses devengados sobre las inversiones en título valores, por los valores pagados en concepto de intereses ya generados sobre los títulos adquiridos y devengados hasta la fecha de la compra.

Créditos.- Por el valor de los intereses cobrados.

### **Intereses por cobrar de cartera de créditos (comercial, consumo, vivienda, microempresa), otros intereses por cobrar.**

Descripción.- Registra las acumulaciones de los intereses devengados, sean estas originadas por la cartera de crédito comercial, consumo, de vivienda,

para la microempresa (giró del negocio) podrá recuperarse al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos o por socios u otros en el caso de otros intereses. El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados de intereses de cartera de créditos. Los intereses cobrados por anticipado no ingresan en este registro.

Débitos.- Por el valor proporcional de los intereses devengados, dentro del plazo determinado, pro el valor de las reversiones de los intereses y castigos.

### **Pagos por cuentas de clientes, gastos judiciales, y otros**

Descripción.- Registra los valores pagados por la institución por cuenta de sus socios siempre y cuando exista la probabilidad razonable de que serán recuperados, caso contrario deben ser contabilizados directamente en la cuenta de gastos correspondiente. En esta cuenta se incluyen los intereses, comisiones y gastos por operaciones contingentes, seguros, impuestos, gastos judiciales y otros.

La calificación para este gasto se hará de acuerdo a la misma base con la se calificó el crédito que dio lugar al pago por parte de la institución.

Débitos.- Por el valor de los pagos efectuados por la institución por cuenta de sus socios, que estén pendientes de recuperación.

Créditos.- Por el valor de la recuperación efectiva de los valores.

### **Cuentas por cobrar varias**

Descripción.- registra los valores pendientes de cobro originados en anticipo al personal, cheques protestados y rechazados, arrendamientos establecimientos afiliados, venta de bienes y otros conceptos que no hayan sido especificados en las categorías anteriores.



Débitos.- Por los anticipos a la remuneración mensual del personal, por el valor de los cheques devueltos por los bancos girados por insuficiencia de fondos u otros defectos.

Créditos.- Por los abonos o cancelaciones de los valores que la entidad concedió a su personal para descontarles en sus remuneraciones, por abonos o cancelaciones de cheques protestados y rechazados, por la recuperación o castigos de los saldos impagos de cartera que está en proceso de juicio ejecutivo, cuando exista el fallo definitivo.

### **Provisión para cuentas por cobrar**

Descripción.- es una cuenta de valuación del activo (acreedora) que registra los valores que periódicamente se van acumulando, con cargo a la cuenta de resultados, provisiones - cuentas por cobrar, con el fin de evitar eventuales pérdidas de las cuentas que integran el grupo de cuentas por cobrar.

Débitos.- Por el monto de las pérdidas castigadas, debidamente autorizadas, por las reversiones de los saldos de las cuentas de resultados cuando se determine exceso en las provisiones.

Créditos.- Por el valor de provisión determinada en la calificación de activos de riesgo, por los valores adicionales determinados en cualquier tiempo por la institución, por el valor de las provisiones de intereses de operaciones, inversiones y otros intereses ganados y no recaudados después de ser exigibles.

## **ACTIVO.- PROPIEDAD Y EQUIPO**

### **Terrenos**

Descripción.- Son aquellos en que se hallan instaladas las oficinas de la entidad, los gastos de mantenimiento de bienes raíces y muebles se debitaran a cuentas de resultados.

Al efectuarse la enajenación de un inmueble, la utilidad o perdida causada se determinara por la diferencia entre el valor en libros y el valor de realización del respectivo bien.

Débitos.- Por el valor de adquisición incluidos gastos legales y de escrituras, por el importe del ajuste a precios de mercado por el valor neto en libros de los bienes inmuebles.

Créditos.- Por el saldo en libros del inmueble enajenado, por reajustes al valor de mercado de los bienes inmuebles.

## **Edificios**

Descripción.- Son aquellos en que se hallan instaladas las oficinas de la entidad.

Los gastos de mantenimiento de bienes raíces y muebles se debitaran a cuentas de resultados.

Al efectuarse la enajenación de un inmueble, la utilidad o pérdida causada se determinara por la diferencia por el valor en libros y el valor de realización del respectivo bien.

Se procederá a este ajuste respecto de todos los activos registrados en la cuenta “propiedades y equipo – edificios” y no solo para una parte de ellos.

Débitos.- Por el valor de adquisición incluidos gastos legales y de escrituras, por el valor de obras permanentes y mejoras que valoricen la propiedad, por el

importe del ajuste a precios de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles, por reajustes al valor de mercado de los bienes inmuebles.

Créditos.- Por el saldo en libros del inmueble enajenado, por reajustes al valor de mercado de los bienes inmuebles.

### **Muebles, enseres y equipos de oficina, equipos de computación y otros**

Descripción.- Registra el valor de muebles, enseres y equipos adquiridos por la institución para ser utilizados por la misma o que sirva para su ornato o promoción cultural y que están sujetos a un régimen de depreciación.

Las entidades deberán llevar registros de inventarios permanentes clasificados por grupos homogéneos, según sus características físicas y de ubicación, debidamente valorados, que registren las depreciaciones respectivas. Los bienes muebles totalmente depreciados deberán permanecer por separado en una subcuenta de cada rubro y serán identificados mediante cualquier sistema que permita la inscripción de números o códigos de referencia.

Débitos.- Por el valor de adquisición de los bienes.

Créditos.- Por el saldo de libros de los bienes enajenados, por el saldo en libros de los bienes que hubieran sido dado de baja por funcionarios autorizados de la entidad, en razón de su destrucción o deterioro.

Depreciación acumulada (edificios, muebles, enseres y equipos de oficina, equipos de computación, otros)

Descripción.- Esta cuenta registra los valores de las provisiones destinadas a cubrir la pérdida de valor de los activos fijos por efecto de desgaste, uso, deficiencias producida por su utilización, funcionamiento y obsolescencia técnica, con excepción de terrenos.

La depreciación se calculara a partir de la fecha en que entre a servicio el activo correspondiente y cesara cuando éste sea retirado de su servicio, dejando un valor residual de un dólar para efectos de control.

La depreciación se calculara por el sistema de línea recta sobre el costo de adquisición, más las mejoras de carácter permanente.

Débitos.- Por el valor de la depreciación acumulada del bien enajenado, por el valor de la depreciación acumulada del bien dado de baja, por los ajustes que requiere la entidad, determinados por las auditorías externas o por el organismo de control.

Créditos.- Por el valor de la acumulación mensual, por los valores adicionales que requiere la entidad, determinados por las auditorías externas o por el organismo de control.

## **ACTIVO.- OTROS ACTIVOS**

**Gastos y pagos anticipados**, intereses, otros y amortizaciones de gastos anticipados.

Descripción.- Registra los desembolsos efectuados por la entidad por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro, los cuales se amortizan durante el periodo en que sean recibidos o que se causen los costos o gastos. Los gastos anticipados suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir, en consecuencia, no tendrán este tratamiento los denominados anticipos.

Registra también, los intereses que se causaran durante el periodo pre-pagado en la medida que transcurra el tiempo, los seguros durante la vigencia de la póliza, los arrendamientos durante el periodo pre-pagado, y otros anticipos a terceros.

Las partidas que componen esta subcuenta se cancelan al recibir los servicios adquiridos.

Débitos.- Por el valor de los gastos y pagos anticipados.

Créditos.- Por el valor de las amortizaciones mensuales, por el valor de las amortizaciones mensuales de los pagos anticipados, por la cancelación de la partida respectiva cuando se ha recibido todo el servicio que fue pre-pagado.

**Gastos diferidos, gastos de constitución y organización, programas de computación, otros, amortización acumulada gastos diferidos.**

Descripción.- Registra los desembolsos efectuados por la entidad para su constitución, organización e instalación.

Adicionalmente registra los desembolsos efectuados por concepto de: gastos de adecuación, programa para computación (software), plusvalía mercantil y otros.

El método de amortización será de línea recta y se usara como periodo de amortización el tiempo estimado de recuperación del gasto efectuado, en función de los beneficios futuros esperados, sin que éste pueda ser mayor a diez años. La amortización de los gastos diferidos debe reconocerse a partir de la fecha en que constituyan a la generación de ingresos, teniendo en cuenta el tiempo en que se espera se devengará.

Débitos.- por los gastos incurridos en la constitución, organización e instalación de la entidad, así como en los estudios y programas de computación, por la parte proporcional de la amortización acumulada al momento de la venta de las acciones o participación.

Créditos.- Por el valor de la alícuota mensual de la amortización correspondiente al valor registrado, por el castigo de los programas de computación y estudios que no estén en ejecución

**Materiales, mercaderías e insumos, proveeduría.**

Descripción.- En esta cuenta se registran el valor de los materiales, mercaderías, adquiridos por la entidad, que serán utilizados en el futuro, en el desarrollo de sus actividades o que en algunos casos serán vendidos a los clientes.

En la cuenta proveeduría se incluye toda la papelería pre impresa, los útiles y materiales de oficina, chequeras, materiales de computación, materiales para servicios generales, especies valoradas para la venta de terceros o uso interno, etc.

Estos bienes se valúan al costo de adquisición y se van cargando a gastos a medida que se utilizan.

La institución debe llevar un adecuado control de las existencias de estos bienes y de los consumos mensuales, de manera que tanto el activo como los gastos reflejen los valores reales.

Semestralmente deben efectuarse inventarios para verificar la existencia y retirar los que estén fuera de uso o dañados.

Débitos.- Por el valor de las facturas en las adquisiciones efectuadas, localmente o por importaciones incluyendo fletes, seguros y otros gastos, por el reingreso de materiales, mercaderías o útiles no utilizados.

Créditos.- Por el valor de los materiales y mercaderías que salen mediante ordenes de egreso debidamente autorizados, por el valor de los materiales y mercaderías que se den de baja por destrucción o merma previo informe de

auditoría interna, por los faltantes de materiales o mercaderías establecidas en los inventarios físicos, por el valor de los bienes o artículos suministrados para el uso o consumo de las unidades administrativas de la entidad, por el valor de la venta o utilización interna de las especies valoradas.

### **Otros, impuestos al valor agregado- IVA, otros impuestos**

Descripción.- Esta cuenta incluye otros activos que no se pueden registrar en las anteriores cuentas, así como:

Impuesto al valor agregado – IVA – Registra el impuesto pagado en la adquisición o nacionalización de equipos de computación y activos fijos producto de rentas que conforme a las normas legales vigente no forman parte del costo de los activos adquiridos.

Anticipos del impuesto a la renta – Registra los valores cancelados por la entidad como anticipo del impuesto a la renta establecido en la liquidación previa a la respectiva declaración del impuesto a la renta y complementarios correspondiente a un determinado año gravable.

Adicionalmente, en esta cuenta se registra los valores depositados por la entidad en garantía para la adquisición de bienes y servicios, como por ejemplo para utilización de servicio telefónico, energía eléctrica, agua potable, etc.

Se incluye además los faltantes de caja resultantes de los arqueos efectuados de las cajas, así como también aquellas partidas que no se pueden registrar en los conceptos antes mencionados.

Débitos.- Por el valor pagado por la instituciones por concepto de impuesto al valor agregado, por el valor del anticipo de impuestos pagado por las instituciones, por el valor del depósito entregado en garantía, por los faltantes de caja resultantes de los arqueos efectuados.

Créditos.- Por la recuperación del depósito en garantía, por transferencia del bien importado a la correspondiente cuenta del activo, una vez que se nacionalice, por el cobro o recuperación de los faltantes de caja.

## **PASIVOS.-**

Descripción.- Constituyen obligaciones presentes contraídas por la entidad, en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas la entidad debe desprenderse de recursos que en ciertos casos incorporan beneficios económicos. No incluyen las obligaciones potenciales sujetas a hechos futuros inciertos, los cuales se registran en Cuentas Contingentes.

Dichas obligaciones se originan en la captación de recursos de los socios en sus diferentes modalidades, préstamos recibidos de instituciones financieras y otras entidades públicas o privadas y recursos recibidos mediante la emisión de títulos valores. Comprenden también obligaciones con el estado, el personal, accionistas o socios, valores adeudados por la adquisición de bienes y el uso del servicio, por aportes para futura capitalización, provisiones y cuentas por pagar diversas. La cancelación de un pasivo actual puede llevarse a cabo mediante el pago de dinero, transferencia de otros activos, prestación de servicios sustitución de ese pasivo por otra deuda o la conversión del pasivo en patrimonio neto.

## **PASIVOS.- OBLIGACIONES CON SOCIOS**

Descripción.- Registra los recursos recibidos del público exigibles en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.



Generalmente mediante libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro.

Estas obligaciones consisten en custodiar y devolver el dinero recibido.

La entidad deberá mantener independientemente un registro para control de aquellas cuentas que han sido inmovilizadas y cerradas.

**Débitos.-** Por el pago de los cheques girados, por el valor de los retiros y notas de débito autorizadas por el ahorrista, por el valor de las notas de débito por la recaudación de gastos de la entidad, por otros retiros de fondos o transferencias solicitadas por parte del titular de la cuenta.

**Créditos.-** Por el valor de los depósitos en efectivo, por el valor de las notas de crédito autorizadas por la entidad, por el valor de los intereses acreditados.

## **PASIVOS.- CUENTAS POR PAGAR**

### **Intereses por pagar (depósitos a la vista, depósitos a plazo)**

**Descripción.-** Registra el valor de los intereses causados pendientes de pago, que deben ser satisfechos al vencimiento de las obligaciones o de las respectivas cuotas. Los créditos a esta cuenta se efectuarán con debito simultáneo a cuentas de resultados deudoras.

**Débitos.-** Por el valor de los intereses pagados o capitalizados

**Créditos.-** Por el valor de los intereses devengados.

### **Comisiones por pagar**

Descripción.- Registra el monto de las comisiones pendientes de pago inmediato que la institución adeuda por el uso de fondos de otras entidades o por servicios recibidos.

Débitos.- Por el valor de las comisiones pagadas a los beneficiarios.

Créditos.- Por el valor de la provisión mensual para el pago de las comisiones

**Obligaciones patronales, remuneraciones, beneficios sociales, aporte al IESS, fondos de reserva IESS, participación a empleados.**

Descripción.- Registra las obligaciones de la entidad con sus empleados por concepto de remuneraciones, beneficios sociales, aporte al IESS, fondo de reserva, participación de utilidades que se provisionará mensualmente, originadas en sus relaciones laborales.

Débitos.- Por el pago de las obligaciones pendientes a los beneficiarios.

Crédito.- Por el valor de las obligaciones laborales pendientes de pago.

**Retenciones**

Descripción.- Registra las obligaciones de la entidad a favor de terceros, originadas en su calidad de agente de retención.

Débitos.- Por el pago al beneficiario.

Créditos.- Por el valor de las retenciones efectuadas.

## **Contribuciones, impuestos y multas**

Descripción.- Registra las obligaciones de la entidad por concepto de impuesto a la renta, que se provisionara mensualmente, multas y otras contribuciones e impuestos.

Débitos.- Por el valor pagado al beneficiario

Créditos.- Por el valor de las contribuciones, impuestos y multas causadas.

## **Proveedores**

Descripción.- Registra las obligaciones de la entidad con respectos a terceros, por la compra de bienes o servicios recibidos

Débitos.- Por la cancelación de los valores adeudados

Créditos.- Por el valor de los servicios recibidos o de los bienes comprados.

## **Cuentas por pagar varias**

Descripción.- Registra el valor de los dividendos y excedentes decretados en efectivo, que han sido previamente aprobados por los socios, los cheques girados por el pago de obligaciones y que no hubieren sido presentados para su cobro, las obligaciones a favor del beneficiario del certificado de depósito, y otras cuentas por pagar con un vencimiento no mayor a un año.

El valor de los cheques girados y no cobrados registrados en esta cuenta se determinará en base a las conciliaciones bancarias al final de cada mes.

Débitos.- Por el pago de los dividendos y excedentes, por abono o cancelación de la obligación.

Créditos.- Por el valor de los dividendos y excedentes aprobados por la Asamblea General de Accionistas o Junta de Socios, por el valor de los cheques girados y que no hubieren sido presentados para su pago dentro de los trece meses posteriores a la fecha de su emisión, por el valor de otras cuentas por pagar.

## **PASIVOS.- OBLIGACIONES FINANCIERAS**

### **Obligaciones con instituciones financieras del país, obligaciones con instituciones financieras del exterior, otras obligaciones**

Descripción.- Registra el monto de los préstamos directos recibidos de instituciones financieras del país, préstamos y líneas de créditos contratadas con instituciones financieras del exterior, y otras obligaciones financieras adquiridas por la entidad.

Débitos.- Por los abonos o cancelaciones de los préstamos recibidos conforme los vencimientos pactados.

Créditos.- Por el monto de los préstamos recibidos.

## **PASIVOS.- OTROS PASIVOS**

### **Ingresos recibidos por anticipo, intereses recibidos por anticipado**

Descripción.- Registra los beneficios obtenidos en las distintas operaciones que realiza la entidad, cobrados anticipadamente y que serán aplicados a cuentas de resultados mensualmente por el valor realizado

Débitos.- Por el valor de ingresos realizados mensualmente, por las utilidades en venta de activos a plazo, devengadas mensualmente.

Créditos.- por el importe de los intereses cobrados por anticipado de la cartera de créditos, por el valor de arrendamiento de bienes muebles e inmuebles, cobrados por anticipado, por utilidades obtenidas en la venta de activos a plazo cobrados anticipadamente.

## **PATRIMONIO.**

Descripción.- Representa la participación de los propietarios en los activos de la empresa. Su importe se determina entre la diferencia entre el activo y el pasivo.

Las cuentas que integran este elemento se llevarán únicamente en moneda de uso local.

### **PATRIMONIO.- CAPITAL SOCIAL**

#### **Aporte de socios**

Descripción.- Registra el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados y el valor de los fondos que reciba el sistema de garantía crediticia. Adicionalmente, registrarán el valor de los certificados de aportación que se originen por la capitalización de reservas y excedentes.

En caso de fallecimiento del socio, la redención del capital será por la totalidad de sus aportaciones, para efectos sucesorios se estará a lo resuelto en el Código civil.

La compensación de aportaciones de capital con deudas con las cooperativas será permitida únicamente en caso de que se retire el socio de la cooperativa.

Débitos.- Por la redención del capital social pagado, por retiro de los socios, por las redenciones anticipadas, autorizadas por el consejo de administración, por

la redención de la totalidad del capital, en caso de fallecimiento de los socios de la cooperativa, por la compensación de aportaciones de capital con deudas, únicamente en caso de retiro del socio.

Créditos.- Por las entregas de efectivo de los socios por certificados de aportación, por el incremento de los aportes con excedentes, por el incremento de capital con reservas facultativas y generales, de acuerdo con las normas, por las aportaciones iniciales mensuales o extraordinarias de los miembros.

## **PATRIMONIO.-RESERVAS**

### **Legales, Especiales, Revalorización del patrimonio.**

Descripción.- Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de Accionistas o Socios de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal se han apropiado de las utilidades operativas liquidadas con el objeto de incrementar el patrimonio, constituir reservas de carácter especial o facultativo, o con fines específicos.

Registra también las reservas que se originaron en las utilidades no operativos de años anterior, obtenidas por la entidad como resultado de los ajustes por corrección monetaria de los activos y pasivos no monetarios, así como el patrimonio y de las cuentas de resultados; de los ajustes por valuación de los activos y pasivos no monetarios en moneda extranjera y en unidades de valor constante; y, en los activos y pasivos con reajuste pactado.

Débitos.- Por la capitalización de las reservas facultativas, legales y generales de acuerdo con las normas expedidas sobre la materia.

Por la compensación, a nivel de cuentas patrimoniales de las pérdidas del ejercicio o de ejercicios anteriores tomadas al valor re expresado.

La cuenta Reservas.- Revalorización del patrimonio, se debitará por la devolución a los socios o accionistas, en caso de liquidación de la entidad.

Créditos.- Por los valores segregados de las utilidades operativas liquidas o excedentes netos de conformidad con disposiciones legales, estatutarias, por acuerdo de los accionistas o por disposición de la autoridad competente.

### **PATRIMONIO.- OTROS APORTES PATRIMONIALES**

#### **Donaciones, en efectivo, en bienes**

Descripción.- registra las donaciones que por cualquier naturaleza reciban, las que registrarán como una cuenta patrimonial al momento en que sean realmente ingresadas a la entidad. Cuando las donaciones se reciban en bienes muebles o inmuebles, estos deberán ser registrados al valor determinado por un perito evaluador.

Débitos.- Por los traspasos al capital social.

Créditos.- Por el valor en efectivo de las donaciones que reciban, por el valor de los bienes que reciban como donaciones, por el valor de las subvenciones, legados y herencia.

### **PATRIMONIO.- RESULTADOS**

#### **Utilidad o excedentes acumuladas**

Descripción.- Registra el remanente de las utilidades o excedentes operativos no distribuidos no resarcidas de ejercicios anteriores.

Débitos.- Por el monto de las reservas legales, facultativas y para la adquisición de acciones declaradas por la Junta General de Socios, por la

distribución de utilidades o excedentes, por acuerdo de los socios, por la absorción del saldo de pérdidas acumuladas.

Créditos.- Por el importe de las utilidades o excedentes operativos netos que se encuentran a disposición de los accionistas o socios.

### **Pérdidas acumuladas**

Descripción.- Registra las pérdidas operativas y no operativas no resarcidas de ejercicios anteriores.

Débitos.- Por el importe de la pérdida neta del ejercicio anterior.

Créditos.- Por la absorción del saldo de pérdidas acumuladas con cargo a Utilidades acumuladas, Utilidad del ejercicio, a Reserva-Revaloración del patrimonio o a Reservas.

### **Utilidad o excedente del ejercicio**

Descripción.- Registra la utilidad o excedente operativo que obtenga la institución al cierre del ejercicio, y se ponga a disposición de los accionistas o socios, la que será transferida el primer día laborable del siguiente ejercicio económico a las cuentas "Utilidades o excedentes acumulados", una vez efectuadas las deducciones establecidas en disposiciones legales.

Débitos.- Por la transferencia del saldo de las utilidades operativas netas del ejercicio a la subcuenta, Utilidades o excedentes acumulados, el primer día laborable del ejercicio.

Créditos.- Por las utilidades o excedentes operativos netos que obtenga la entidad al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los accionistas o socios.



### **Pérdida del ejercicio.**

Descripción.- Registra la pérdida operativa y no operativa que obtenga la institución al cierre del ejercicio, y se ponga a disposición de los accionistas o socios, la que será transferida el primer día laborable del ejercicio económico a la cuenta Pérdidas acumuladas.

Débitos.- Por las pérdidas operativas y no operativas que obtenga la entidad al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los socios, por la compensación de pérdidas de ejercicios anteriores re expresadas.

Créditos.- Por transferencias de las pérdidas operativas y no operativas del ejercicio a la cuenta. Pérdidas acumuladas el primer día laborable del ejercicio económico.

### **GASTOS.- INTERESES CAUSADOS**

#### **Obligaciones con el público, depósitos de ahorro, depósitos a plazo**

Descripción.- Registra el valor de los intereses en que incurre la institución por el uso de recursos recibidos del público bajo la modalidad de depósitos a la vista, operaciones de reporto, depósitos de garantía y otros.

Débitos.- Por el importe de los intereses devengados. Intereses por pagar – depósitos a la vista, intereses por pagar- operaciones de reporto, intereses por pagar – depósitos a plazo, intereses por pagar- depósitos en garantía e interese por pagar – otros.

Créditos.- Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso, y por el cierre del ejercicio.

## **Obligaciones financieras**

Descripción.- Registra los intereses causados por créditos recibidos de instituciones financieras del país o del exterior y entidades del sector público, como también los intereses causados de préstamos subordinados recibidos de otras instituciones financieras.

Débitos.- Por el importe de los intereses causados originados por obligaciones financieras que acreditan intereses por pagar – obligaciones financieras.

Créditos.- Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso, y por cierre del ejercicio.

## **Otros intereses**

Descripción.- Registra los intereses causados por el fondo de reserva de empleados e intereses causados por otras obligaciones.

Débitos.- Por el valor de los intereses causados, que acreditan a intereses por pagar – fondos de reserva empleados e intereses por pagar – otros.

Créditos.- Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso, y por el cierre del ejercicio.

## **GASTOS.- COMISIONES CAUSADAS**

### **Cobranzas**

Descripción.- Registra el valor de las comisiones causadas por la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realicen las instituciones financieras.

Débitos.- Por el valor de las comisiones devengadas.

Créditos.- Por el ajuste de provisiones efectuadas en exceso y por el cierre del ejercicio.

## **GASTOS - PROVISIONES**

### **Cartera de créditos, cuentas por cobrar**

Descripción.- Este grupo registra los valores provisionados por la institución para la protección de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades de la institución, el amparo de las disposiciones contenidas en el Reglamento para evaluación y calificación de los activos en riesgo y constitución de provisiones.

Registra también las provisiones correspondientes al valor de los intereses capitalizados o cancelados con certificados de depósitos reprogramados o con emisión de obligaciones de sociedades anónimas, así como la provisión de los intereses de operaciones interbancarias, inversiones y otros intereses ganados y no recaudados después de ser exigibles.

Débitos.- Por la provisión calculada sobre el valor del activo, con abono a las correspondientes cuentas de valuación, por la provisión correspondiente al valor de intereses capitalizados en el caso de operaciones refinanciadas o al valor de intereses cancelados con certificados de depósitos reprogramados o emisión de obligaciones de sociedades anónimas, por el valor de las provisiones de intereses de operaciones interbancarias, por el valor de las provisiones y otros intereses ganados y no recaudados después de ser exigibles.

Créditos.- Por el ajuste de las provisiones realizadas en exceso y por el cierre del ejercicio.

## **GASTOS.- GASTOS DE OPERACIÓN**

**Gastos de personal, remuneraciones mensuales, beneficios sociales, gastos de representación, residencia y responsabilidad, aportes al IESS, impuesto a la renta del personal, pensiones y jubilaciones, fondo de reserva IESS, otros**

Descripción.- Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva y sueldos.

Los gastos de representación, residencia y responsabilidad serán aplicables para todas las instituciones del sistema financiero, la cuenta de gastos de personal – otros registran los gastos incurridos por la institución por concepto de: horas extras, subsidios, recompensas, gratificaciones, comisiones, subrogaciones y gastos ocasionales pagados como beneficios adicionales al personal de la institución, así como los incurridos en el cumplimiento de sus labores, así por ejemplo: servicios ocasionales, capacitación, viáticos, movilización, asistencia médica, refrigerio, uniformes, atenciones, comisariato, indemnizaciones, bonificaciones por transporte, entre otros.

Débitos.- Por el monto de los valores pagados al personal y por la constitución de provisiones.

Créditos.- Por el ajuste de provisiones efectuadas en exceso y por el cierre del ejercicio.

## **Honorarios directores, honorarios profesionales**

Descripción.- Registra las remuneraciones que perciben los miembros del directorio u organismo similar que por su función no tienen relación de dependencia con la entidad, el pago de los valores que éstos perciben deben estar debidamente reglamentado o autorizado por el órgano competente.

Débitos.- Por el valor de los honorarios pagados.

Créditos.- Por el cierre del ejercicio.

**Servicios varios (movilización, fletes y embalajes), servicios de guardianía, publicidad y propaganda, servicios básicos, seguros, arrendamientos, y otros servicios.**

Descripción.- registra los gastos incurridos por la entidad, por las percepciones servicios varios como por ejemplo: movilización, fletes y embalajes, servicios de guardianía, publicidad y propaganda, servicios básicos, seguros, arrendamientos, entre otros.

La cuenta de movilización, fletes y embalajes registra los valores por gastos de viaje, fletes y embalajes y movilización de productos (aplica únicamente para almacenes).

En la cuenta de servicios básicos se registrarán todos los pagos de energía eléctrica, agua potable y comunicaciones.

La cuenta de otros servicios registra los gastos operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.

Débitos.- Por el pago de los servicios recibidos y por el valor devengado de los seguros, publicidad y propaganda pagados por anticipo.

Créditos.- Por cierre del ejercicio.

**(Impuestos, contribuciones, y multas), impuestos fiscales, impuestos municipales, impuestos y aportes para otros organismos e instituciones.**

Descripción.- Registra los pagos y provisiones realizadas por concepto de impuestos fiscales, diferentes del impuesto a la renta, así como multas y otras sanciones impuestas por la autoridad bancaria, u otras.

En la cuenta de impuestos y aportes para otros organismos e instituciones se registrarán los gastos ocasionados por concepto de pago de cuotas a la FECOAC por parte de las cooperativas y otros que no se especifican anteriormente en las cuentas de aportes de impuestos.

Débitos.- Por los pagos realizados, por el pago mensual de los aportes por prima fija o por prima ajustada a la Corporación del Seguro de Depósitos, por la porción mensual de los impuestos pagados por anticipado, por las provisiones para pago de contribuciones, cuotas o aporte a otras instituciones, por el valor provisionados de los impuestos y por el valor de multas y sanciones.

Créditos.- Por el ajuste de provisiones realizados en exceso y por el cierre del ejercicio.

**Depreciaciones, edificios (muebles, enseres y equipos de oficina), equipos de computación, otros.**

Descripción.- Registra la pérdida de valor estimado por el desgaste, uso deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento, obsolescencia técnica y el tiempo a que están sujetos los bienes de la institución.

Débitos.- Por el valor de la cuota mensual de la depreciación calculada sobre el valor de los bienes arrendados, bienes no utilizados por la institución,

propiedades y equipo, con abono a la subcuenta de valuación respectiva del activo.

Créditos.- Por reversión de las cuotas de depreciaciones excesivas o indebidamente realizadas, y por cierre del ejercicio.

**Amortizaciones, gastos anticipados (gastos de constitución y organización), otros.**

Descripción.- Registra la porción de los gastos diferidos imputables a los resultados de la institución cada mes, de acuerdo a los coeficientes señalados en las letras b) y c) del numeral 5 del artículo del Reglamento general de aplicación del impuesto a la renta y numeral 7 del artículo 10 de la Ley de Régimen tributario Interno y lo dispuesto en la resolución N° JB-97-041 de 16 de diciembre de 1997, que contiene las normas contables para el registro de las inversiones en acciones.

Débitos.- Por el valor mensual de la amortización calculada sobre los gastos diferidos (amortización acumulada gastos diferidos)

Créditos.- Por la reversión de las amortizaciones excesivas o indebidamente realizadas por el cierre del ejercicio.

**Otros gastos, suministros diversos, mantenimiento y reparaciones.**

Descripción.- Registra todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, tales como gastos ocasionados por concepto de suministros diversos, donaciones, mantenimiento, reparaciones y descuentos en servicio de almacenaje entre otras.

En la cuenta donaciones, se registrarán los gastos en programa de desarrollo que realiza el fondo de solidaridad.

Débitos.- Por los pagos realizados, y por la porción mensual de los otros gastos pagados por anticipados.

Créditos.- Por el cierre del ejercicio.

## **GASTOS.- IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS**

### **Participación empleados, impuestos a la renta, otros.**

Descripción.- En esta cuenta se registra el impuesto a la renta y el pago de participación a empleados.

**Participación a empleados-** El empleador o entidad reconocerá en beneficio de sus trabajadores el quince por ciento (15%) de las utilidades liquidas. Este porcentaje se distribuirá así:

El diez por ciento (10%) se dividirá para los empleados de la entidad, sin consideración a las remuneraciones revividas por cada uno de ellos durante el año correspondiente al reparto y será entregado directamente al empleado

El cinco por ciento (5%) restante será entregado directamente a los empleados de la empresa, en proporción a sus cargas familiares, entendiéndose por éstas al cónyuge, los hijos menores de dieciocho años y los hijos minusválidos de cualquier edad.

Los trabajadores que percibieren sobresueldos o gratificaciones cuyo monto fuere igual o excediere al porcentaje que se fija, no tendrán derecho a participar en el reparto individual de las utilidades.

Impuesto a la renta – Este impuesto de obtendrá de deducir el valor correspondiente a la participación laboral de las utilidades del ejercicio y sobre esta base imponible se calculara el porcentaje que establece la Ley de Régimen Tributario Interno.



Para fines de la liquidación y determinación del impuesto a la renta, no serán deducibles las provisiones realizadas por créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del Sistema Financiero a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente, con la propiedad o administración de las mismas, y en general tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Débitos.- Por las provisiones efectuadas para el pago del impuesto a la renta o participación a empleados.

Créditos.- Por el ajuste de provisiones realizadas en exceso y por el cierre del ejercicio.

## **INGRESOS.- INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**

### **Depósitos, depósitos en bancos y otras instituciones financieras.**

Descripción.- Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido por los depósitos efectuados por la institución en bancos y otras instituciones financieras, las cuales serán registradas cuando se conozcan a través de los estados de cuentas recibidos.

Débitos.- Por cierre del ejercicio.

Créditos.- Por el valor de los intereses que han sido acreditados a la institución por bancos y otras instituciones financieras.

### **Intereses y descuentos de cartera de créditos**

Descripción.- Registra los intereses ganados por las instituciones financieras, provenientes de las operaciones de crédito concedidas en sus diversas modalidades.

Adicionalmente, registra los intereses cobrados por mora de acuerdo con las tasas establecidas para las operaciones vencidas.

Débitos.- Por el valor de los ajustes, por el valor de la reversión de los intereses ganados y no recaudados luego del plazo determinado en la normativa legal vigente, y por cierre del ejercicio.

Créditos.- Por el valor de los intereses devengados que se debitan de la cuenta intereses por cobrar de cartera de crédito, por la porción mensual de los intereses cobrados por anticipo en préstamos concedidos con cargo a la subcuenta intereses recibidos por anticipado, y por el valor de los descuentos devengados por las operaciones de cartera comprada

## **INGRESOS.- COMISIONES GANADAS**

**Cartera de crédito, cartera de créditos comercial, cartera de créditos de consumo, cartera de créditos de vivienda, cartera de créditos de microcréditos.**

Descripción.- Registra los valores cobrados por las instituciones por concepto de comisiones, de conformidad con la ley.

Débitos.- Por el valor de la reversión de las comisiones ganadas y no recaudadas, luego de ser exigibles, conforme el plazo determinado en la normativa vigente y por cierre del ejercicio.

Créditos.- Por la apropiación mensual de las comisiones sobre operaciones de crédito, y por el calor cobrado o ganado de las comisiones.

## **INGRESOS.- INGRESOS POR SERVICIOS**

### **Manejo y cobranzas**

Descripción.- Comprenden los ingresos que perciben las entidades financieras por concepto de servicios prestados con sujeción a los contratos pertinentes.

## **INGRESOS.- OTROS INGRESOS**

### **Otros ingresos**

Descripción.- En este grupo se contabilizarán los ingresos provenientes de otras actividades operacionales en la entidad que no pueden ser ubicadas en otro grupo específico.

Registra las utilidades originadas por la modificación del valor patrimonial proporcional de las acciones y participaciones que posee la institución, las utilidades generadas por la actualización de las incersiones en acciones y participaciones en moneda extranjera que se producen por efecto de la variación de su cotización y la utilidad que se genere en la venta de bienes realizables y recuperados.

Registra también los dividendos en efectivo recibidos por la institución como producto de su participación en el capital social de las cooperativas de ahorro y crédito. Como también las transferencias que recibe el sistema de garantía crediticia de los recursos entregados por organismos financieros nacionales o internacionales, en cumplimiento de los convenios de apoyo técnico, de fortalecimiento institucional u otros que se hubieren suscrito.

Débitos.- Por el cierre del ejercicio.

Créditos.- Por las utilidades originadas por la modificación del valor patrimonial proporcional de las acciones y participaciones que posee la institución y por la utilidad en que incurra la entidad por efecto del proceso de enajenación de bienes realizables y recuperados.

## **PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

Descripción.- Este grupo de cuentas registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económica, a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta, por lo tanto su saldo podrá ser deudor o acreedor, según el resultado.

Débitos.- Por el importe de los saldos deudores que se acrediten en las cuentas y por el importe de las ganancias o utilidad bruta que resulte del cierre del ejercicio, con abono a la cuenta “Utilidad del ejercicio”.

Créditos.- Por el importe de los saldos acreedores que se debiten en las cuentas y por el importe de la pérdida bruta que resulte del cierre del ejercicio, con abono a la cuenta “Pérdida del ejercicio”.

### **4.9.3 Obligaciones de entrega de reporte e informe sociales**

La Caja comunitaria tiene las siguientes obligaciones e informes a presentar:

#### **A los socios**

Deberá presentar:

- Semestralmente.- Los estados financieros para su control y revisión, informe de ahorros realizados por los socios.

- Anualmente.- Para su control revisión y aprobación de los estados financieros, además de los planes y programas de gestión del Consejo de Administración y Vigilancia.
- Cuando requiera un socio información de la buena marcha de la Caja Comunitaria.

### **A los organismos de control interno (Consejo de Vigilancia)**

Deberá presentar:

- Anualmente.- Para su control y revisión de los estados financieros.
- Cuando requiera el Consejo de Vigilancia información.

### **A los organismos de Control Externo.**

Deberá presentar de forma obligatoria el Consejo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador CODENPE, para su control, revisión y aprobación la siguiente información semestral:

- Estados financieros de forma semestral sobre la marcha de la Caja Comunitaria “Nueva Esperanza”
- Informe de gestión administrativa realizado por la Caja Comunitaria “Nueva Esperanza”

Es importante mencionar que en caso de no presentación de información por parte de la Caja Comunitaria “Nueva Esperanza”, se puede perder el reconocimiento y personería jurídica otorgado por el CODENPE.

## **4.10 Evaluación Económica**

La Ejecución del Proyecto requiere de un monto de capital, que será financiado con el aporte de los socios, bajo la nominación de ahorros obligatorios.

Este estudio ha sido elaborado en base a las aportaciones actuales que mantienen los socios, más un aporte de capital de \$.100.00 cada uno como aporte, el mismo cuya primera aportación será de \$50,00 hasta el 15 de marzo 2011 y el restante \$50,00 primero de junio 2011. Cabe recalcar que todos los socios que conforman la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza deben llegar a tener \$200.00 como aporte con la finalidad de que puedan acceder al crédito, en el caso de que el socio no llegase a cumplir tal requisito deberá depositar lo más pronto posible este valor, para que no sea descontado del crédito a otorgársele.

Por decisión de la Asamblea General, la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza se constituirá con un mínimo de 20 socios, con los cuales se deberá completar un capital social de \$. 4.000,00

Es necesario indicar que por resolución tomada por la Asamblea General de Socios, los socios ahorraran mensualmente la cantidad de \$5,00 de forma obligatoria, más el aporte de \$1,00 por la compra de un boleto de las rifas que se realizaran una vez al mes, lo que de igual forma será parte de los ingresos de ingresos de la nueva Caja. Para el presente estudio constan los 20 socios de la Caja. (Ver anexo 5)

También se constituyen en ingresos los intereses que se generaran por los préstamos que la Caja otorgará con montos desde \$. 100,00 a una tasa de interés anual del 30.5%, el mismo que fue sugerido por los autores sea un porcentaje menor para que sea accesible a todos los socios, pero la Asamblea decide que la tasa de interés considerada para préstamos dentro de la Caja Solidaria, está fijada en base a la tabla de interés publicada por el Banco Central del Ecuador a diciembre del 2010, específicamente en el segmento de los microcréditos minoristas que está al 30.5%<sup>79</sup> como tasa referencial máxima, considerando que ellos acceden a créditos de los prestamistas o chulqueros,

---

<sup>79</sup> Fuente: Banco Central del Ecuador. Tasa referencial para microcréditos

con un interés del 10% mensual, visto de una forma real el interés que ellos pagan es de 120% anual.

A continuación un resumen de lo expresado anteriormente:

**Cuadro No. 4**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Ingresos**

INGRESOS	
Aporte social	\$4.000,00
Aporte mensual \$5,00	\$100,00
Aporte rifa \$1,00	\$20,00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>4.120,00</b>

Elaborado por: Los Autores

#### **4.10.1 Ingresos por intereses ganados en préstamos**

Constituyen las entradas de dinero por concepto de intereses ganados en la colocación de préstamos.

Además se debe indicar que los préstamos serán colocados de acuerdo a sus requerimientos manifestados por los señores solicitantes de los mismos.

Las personas económicamente activas de más de 18 años de edad en la comunidad de Santo Domingo de la parroquia San Antonio de Pichincha son de 1.916 personas, de las cuales 20 formaran parte de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza y por medio de un análisis previo se determinó que el 100% es decir las 20 personas en un principio serían sujetos de crédito, las cuales formarán parte del mercado potencial total del proyecto.

Además se entregara crédito a solicitantes de la comunidad lo cual se entregara de acuerdo a la recuperación de cartera y liquidez que demuestre la Caja de Ahorros, para el primer año se ha proyectado entregar 66 créditos.

Seguidamente se dará a conocer el total de intereses que ganara por la colocación de créditos en el primer año, considerando diferentes tipos de tasas de interés activas referenciales a Marzo del 2011, de acuerdo al tipo de préstamo.

Tasa referencial Activa= 30.50%

**Cuadro No. 5**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Créditos**

RANGO DE CRÉDITO	TIEMPO PLAZO	N° PERSONAS	MONTO CRÉDITO	TASA ANUAL
100	HASTA 6 MESES	21	2.100,00	30,50%
200	HASTA 6 MESES	8	1.600,00	30,50%
100	HASTA 1 AÑOS	18	1.800,00	30,50%
200	HASTA 1 AÑOS	19	3.800,00	30,50%
600		66	9.300,00	

**Elaborado por:** Los autores

**Cuadro No. 6**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Tabla de amortización**

TABLA DE AMORTIZACIÓN				
<b>DATOS:</b>				
PRÉSTAMO:	100			
PLAZO:	6 meses			
TASA ANUAL:	30,50%	TASA MENSUAL:	2,54%	
CUOTA MENSUAL:	18,18			
PERIODOS	INTERÉS	PAGO MENSUAL	PAGO CAPITAL	SALDO INSOLUTO
0				100,00
1	2,54	18,18	15,64	84,36
2	2,14	18,18	16,04	68,33
3	1,74	18,18	16,44	51,88
4	1,32	18,18	16,86	35,02
5	0,89	18,18	17,29	17,73
6	0,45	18,18	17,73	0,00

**Elaborado por:** los autores



**Cuadro No. 7**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Tabla de amortización**

TABLA DE AMORTIZACIÓN				
<b>DATOS:</b>				
PRÉSTAMO:	200			
PLAZO:	6 meses			
TASA ANUAL:	30,50%	TASA MENSUAL:	2,54%	
CUOTA MENSUAL:	36,36			
PERIODOS	INTERÉS	PAGO MENSUAL	PAGO CAPITAL	SALDO INSOLUTO
0				200,00
1	5,08	36,36	31,28	168,72
2	4,29	36,36	32,07	136,65
3	3,47	36,36	32,89	103,76
4	2,64	36,36	33,72	70,04
5	1,78	36,36	34,58	35,46
6	0,90	36,36	35,46	0,00

**Elaborado por:** los autores

Como se podrá apreciar en los cuadros 6 y 7 el pago de las cuotas mensuales de los préstamos, son altas ya que los mismos son a 6 meses y además son cuotas fijas.

**Cuadro No. 8**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Tabla de amortización**

TABLA DE AMORTIZACIÓN				
<b>DATOS:</b>				
PRÉSTAMO:	100			
PLAZO:	12 meses			
TASA ANUAL:	30,50%	TASA MENSUAL:	2,54%	
CUOTA MENSUAL:	9,77			
PERIODOS	INTERÉS	PAGO MENSUAL	PAGO CAPITAL	SALDO INSOLUTO
0				100,00
1	2,54	9,77	7,23	92,77
2	2,36	9,77	7,42	85,35
3	2,17	9,77	7,60	77,75
4	1,98	9,77	7,80	69,95
5	1,78	9,77	8,00	61,96
6	1,57	9,77	8,20	53,76
7	1,37	9,77	8,41	45,35
8	1,15	9,77	8,62	36,73
9	0,93	9,77	8,84	27,89
10	0,71	9,77	9,06	18,83
11	0,48	9,77	9,29	9,53
12	0,24	9,77	9,53	0,00

**Elaborado por:** los autores

**Cuadro No. 9**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Tabla de amortización**

TABLA DE AMORTIZACIÓN				
<b>DATOS:</b>				
PRÉSTAMO:	200			
PLAZO:	12 meses			
TASA ANUAL:	30,50%	TASA MENSUAL:	2,54%	
CUOTA MENSUAL:	19,55			
PERIODOS	INTERÉS	PAGO MENSUAL	PAGO CAPITAL	SALDO INSOLUTO
0				200,00
1	5,08	19,55	14,46	185,54
2	4,72	19,55	14,83	170,71
3	4,34	19,55	15,21	155,50
4	3,95	19,55	15,59	139,90
5	3,56	19,55	15,99	123,91
6	3,15	19,55	16,40	107,52
7	2,73	19,55	16,81	90,70
8	2,31	19,55	17,24	73,46
9	1,87	19,55	17,68	55,78
10	1,42	19,55	18,13	37,65
11	0,96	19,55	18,59	19,06
12	0,48	19,55	19,06	0,00

**Elaborado por:** los autores

El cálculo de la cuota mensual de los préstamos se la realizó mediante la fórmula de cuota constante de amortización de un préstamo la misma que se indica a continuación:

$$C \left[ \frac{(1+i)^n \times i}{(1+i)^n - 1} \right]$$

Como se puede observar en el cuadro No. 10, la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, otorgara la cantidad de 9.300 dólares en préstamos durante el primer año, que de acuerdo al monto, plazo y número de personas, se establecerá el interés generado.

Cuadro No. 10

**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza  
Recuperación de Cartera e Interés Ganado Primer Año**

RANGO DE CRÉDITO	TIEMPO PLAZO	Total Cobrado período	capital	k pendiente	k cobrado	interés generado
100	HASTA 6 MESES	927,20	2.100,00	1.265,42	834,58	92,62
200	HASTA 6 MESES	1.745,31	1.600,00	0,00	1.600,00	145,31
100	HASTA 1 AÑOS	996,88	1.800,00	990,17	809,83	187,05
200	HASTA 1 AÑOS	2.677,89	3.800,00	1.630,82	2.169,18	508,71
\$600		<b>TOTAL INTERÉS GANADO</b>				<b>\$933,69</b>

**Elaborado por:** los autores

Pensando en el bienestar de los cuenta ahorristas la caja solidaria ha tomado la iniciativa de establecer un 2.7% de los ingresos de los mismos, de acuerdo al interés fijado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, como ahorro obligatorio.<sup>80</sup>

Cuadro No. 11

**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza  
Ingreso Promedio de los socios (negocio)**

Aportes de los afiliados	
Ingresos Negocio	\$780
Gastos	
Arriendo	\$130
Educación	\$100
Movilización	\$30
Servicios Básicos	\$25
Alimentación	\$265
Otros	\$45
Total	\$595

**Elaborado por:** Los autores

<sup>80</sup> Fuente: IESS Boletín Informativo

**Cuadro No. 12**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Capacidad de Ahorro**

Ingresos negocio	780
Gastos	595
Saldo	185
Ahorro 2,7% IESS	4,995

**Elaborado por:** Los autores

La tasa de interés pasiva está fijada en base a la tabla de interés publicada por el Banco Central del Ecuador a diciembre del 2010, específicamente en el segmento de los depósitos de ahorro que está al 1.43% anual como tasa referencial máxima. (Ver anexo 6)

De acuerdo con lo mencionado anteriormente el ahorro obligatorio de cada socio es de 5 dólares.

**Cuadro No. 13 Ahorro mensual socios**

Promedio de ahorro	Cuenta ahorristas	Total mensual
5	20	100.00

**Elaborado por:** Los autores

**Cuadro No. 14**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Interés pagado Primer año**

Ahorro	INTERESES PAGADOS MENSUALMENTE											
	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
100	0,12											
200		0,24										
300			0,36									
400				0,48								
500					0,60							
600						0,72						
700							0,83					
800								0,95				
900									1,07			
1000										1,19		
1100											1,31	
1200												1,43
<b>total intereses acumulados al año</b>												<b>9,30</b>

**Elaborado por:** los autores

De las 20 personas que constituyen el 100% de la población de la Caja, formarían parte del mercado de cuenta ahorristas que en un promedio ingresarían en su cuenta de ahorros en un principio USD 100, lo cual formaría el ahorro de los socios.

#### **4.10.2 Inversión Inicial**

Las inversiones representan los desembolsos de dinero que se realizan por diversos conceptos como infraestructura, equipos de computación, equipos de oficina, gastos de constitución, adecuaciones, entre otros los cuales permitirán la ejecución del proyecto. Además las inversiones bien sea a corto o a largo plazo, representan colocaciones que la empresa realiza para obtener un rendimiento de ellos o bien recibir dividendos que ayuden a aumentar el capital de la empresa. Las inversiones a corto plazo si se quiere son colocaciones que son prácticamente efectivas en cualquier momento a diferencia de las de largo plazo que representan un poco más de riesgo dentro del mercado.

La inversión inicial para el desarrollo de este proyecto está compuesta por el Capital inicial, los activos fijos, suministro y material operativo, realizado por todos los socios fundadores, y está estructurado de la siguiente manera:

**Cuadro No.15**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Inversión inicial en dólares**

DESCRIPCIÓN	APORTE PROPIO	APORTE EXTERNO	TOTAL
<b>ACTIVOS FIJOS</b>			
Equipo de computo		300	300
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>			
Caja	4.000,00		4.000,00
<b>TOTAL INVERSIÓN</b>	4.000.00	300.00	4.300.00

**Elaborado por:** Los autores

**Cuadro No.16**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Costos Diferidos**

INVERSIONES EN ORGANIZACIÓN	
Gasto asignado	Valor
Constitución legal	100
Legalización de contratos	50
<b>TOTAL USD</b>	<b>150</b>

**Elaborado por:** Los autores

#### **4.10.2.1 Depreciaciones**

**Cuadro No. 17**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Depreciaciones**

DEPRECIACIONES				
CONCEPTO	ACTIVOS	VIDA ÚTIL	VALOR ANUAL	VALOR MENSUAL
Equipo de computación	300,00	3	100,00	8,33
<b>TOTALES</b>	<b>300,00</b>		<b>100,00</b>	<b>8,33</b>

**Elaborado por:** Los autores

#### **4.10.2.2 Amortizaciones**

**Cuadro No. 18**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Amortizaciones**

AMORTIZACIONES				
CONCEPTO	ACTIVOS	VIDA ÚTIL	VALOR ANUAL	VALOR MENSUAL
Constitución legal	100	5	20,00	1,67
Gastos marcha	50,00	5	10,00	0,83
<b>TOTAL</b>	<b>150,00</b>		<b>30,00</b>	<b>2,50</b>

**Elaborado por:** Los autores

### **4.10.3 Estados financieros**

#### **4.10.3.1 Estado de situación inicial**

Para iniciar en forma ordenada con el análisis financiero, se presenta a continuación los balances de situación y de resultados mensuales que servirán de inicio para los ejercicios contables y un sustento para las proyecciones que se estima realizar a cinco años al futuro y con ello determinar los valores

presentes de rentabilidad. El estado de situación inicial que la Caja de ahorros reflejará al inicio de su ejercicio, se expone de la siguiente manera:

**Cuadro No.19**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Estado de situación Inicial**  
**(Al 1º del Primer Año)**

ACTIVOS			PASIVOS	
Activo Corriente		4.000,00	Pasivo Corriente	
Caja y Bancos	4.000,00		Cuentas a pagar	150,00
Activo Fijo		300,00		
Eq. De computo	300,00			
Activos diferidos		150,00	Patrimonio	
Constitución legal	100,00		Aporte social	4.000,00
Legalización de contratos	50		Donaciones	300,00
TOTAL ACTIVOS		4.450,00	TOTAL PAS.+ PAT.	4.450,00

**Elaborado por:** Los autores

**Cuadro No. 20**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**

**Estado de Situación Financiera Proyectado**

AÑOS	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
<b>ACTIVO</b>						
<b><u>Activo Corriente</u></b>						
Caja y Bancos	4.000,00	2.039,98	4.021,15	6.119,12	8.347,41	10.728,05
Cuentas por cobrar créditos		3.886,42	4.475,27	5.146,56	5.918,54	6.806,32
<b><u>Activo Fijo</u></b>						
Eq. De computo	300	300,00	300,00	300,00	0,00	0,00
Deprec. Acum. Equi. Computo		-100,00	-200,00	-300,00		
Total Eq. Computo		200,00	100,00	0,00		
<b><u>Activos diferidos</u></b>						
Constitución legal	100	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Legalización de contratos	50	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Amortiz. Acumul. diferido		-30,00	-60,00	-90,00	-120,00	-150,00
Total activo diferido		120,00	90,00	60,00	30,00	0,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4.450,00</b>	<b>6.246,40</b>	<b>8.686,42</b>	<b>11.325,68</b>	<b>14.295,95</b>	<b>17.534,37</b>
<b>PASIVO</b>						
<b><u>Pasivo Corriente</u></b>						
Cuentas a pagar	150					
Cuentas a pagar Ahorristas		1.200,00	2.400,00	3.600,00	4.800,00	6.000,00
<b>PATRIMONIO</b>						
Aporte social	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
Donaciones	300	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Aporte rifas		240,00	480,00	720,00	960,00	1.200,00
Remanente Acumulado			506,40	1.506,42	2.705,68	4.235,95
Remanente del Ejercicio		506,40	1.000,03	1.199,26	1.530,27	1.798,42
<b>TOTAL PAS.+ PAT.</b>	<b>4.450,00</b>	<b>6.246,40</b>	<b>8.686,42</b>	<b>11.325,68</b>	<b>14.295,95</b>	<b>17.534,37</b>

**Elaborado por:** Los autores

#### **4.10.3.2 Balance de resultados**

Para el inicio del ejercicio se plantea el siguiente Balance de Resultados, con el respectivo calculo al primer año de funcionamiento.

El balance de resultados proyectado incluirá los ingresos por intereses ganado y gastos que se proyectan tendrá la Caja de Ahorro durante su vida útil.



Las variaciones de un año a otro en los ingresos se dan por el número de créditos a entregarse mensualmente, lo cual está basado en el crecimiento anual del 15%<sup>81</sup> de las Cajas de Ahorro y Crédito en el Ecuador.

**Cuadro No. 21**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**

<b>Proyección 15% Anual</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
No. Créditos	66	76	87	101	116
Promedio créditos por persona	140,91	140,91	140,91	140,91	140,91
<b>Total Créditos Otorgados</b>	<b>9300,00</b>	<b>10709,09</b>	<b>12315,45</b>	<b>14162,77</b>	<b>16287,19</b>

**Elaborado por:** Los autores

Los Gastos se presupuestan en relación a la inflación tomada a diciembre del 2010, que es del 2.97%.

Para poder observar el impacto de los supuestos, tanto de ingresos como de gastos, se expone a continuación el Balance de Resultados proyectado para cinco años con los valores resultantes de dichos supuestos:

**Cuadro No.22**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**  
**Balance de resultados**

<b>Nombre del gasto</b>	<b>Años de proyección</b>				
	<b>Año 1</b>	<b>Año2</b>	<b>Año3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
<u>Ingresos</u>					
Interés ganado por créditos	933,69	1.445,17	1.662,51	1.911,88	2.198,66
Intereses pagados a cuenta ahorristas	9,30	18,59	27,89	37,18	46,48
<b>Ingresos operacional del Ejercicio</b>	<b>924,40</b>	<b>1.426,58</b>	<b>1.634,62</b>	<b>1.874,70</b>	<b>2.152,19</b>
<u>Gastos Generales de Administración</u>					
Gasto de luz	96	98,85	101,79	104,81	107,92
Gastos de agua	72	74,14	76,34	78,61	80,94
Gastos reunión	60	61,78	63,62	65,51	67,45
Amortizaciones	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Depreciaciones	100,00	100,00	100,00		
Gastos varios	60	61,78	63,62	65,51	67,45
<b>Total Gastos Administración</b>	<b>418,00</b>	<b>426,55</b>	<b>435,36</b>	<b>344,43</b>	<b>353,77</b>
<b>REMANENTE</b>	<b>506,40</b>	<b>1.000,03</b>	<b>1.199,26</b>	<b>1.530,27</b>	<b>1.798,42</b>

**Elaborado por:** Los autores

<sup>81</sup> Fuente: Entrevista Ing. Ángel Medina (secretaría Nacional Ejecutiva del CODENPE)

Las tasas de interés para los créditos a concederse son las mismas para los cinco años proyectados, con el 30,5<sup>82</sup> de interés anual, tasa referencial para Microcréditos del Banco Central del Ecuador.

---

<sup>82</sup> Fuente: Banco Central del Ecuador. Tasa referencial para microcréditos

### 4.10.3.3 Flujo de caja mensual

Cuadro No. 23

#### Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza Flujo de caja mensual Año 1

FLUJO DE CAJA AÑO 1			Inicial	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
<b>SALDO INICIAL</b>				4.000,00	1.145,88	1.616,18	1.086,36	1.738,22	1.189,97	1.958,87	1.127,66	1.834,53	1.341,29	1.983,40	1.125,40
Aporte de capital			4.000,00												
1 Recuperación créditos USD100 6 meses					109,08	109,08	109,08	109,08	109,08	109,08					
1 Recuperación créditos USD200 6 meses					109,08	109,08	109,08	109,08	109,08	109,08					
1 Recuperación créditos USD100 12 meses					58,64	58,64	58,64	58,64	58,64	58,64	58,64	58,64	58,64	58,64	58,64
1 Recuperación créditos USD200 12 meses					97,73	97,73	97,73	97,73	97,73	97,73	97,73	97,73	97,73	97,73	97,73
2 Recuperación créditos USD200 6 meses							181,80	181,80	181,80	181,80	181,80	181,80			
3 Recuperación créditos USD200 12 meses									117,28	117,28	117,28	117,28	117,28	117,28	117,28
4 Recuperación créditos USD200 12 meses											156,37	156,37	156,37	156,37	156,37
5 Recuperación créditos USD100 12 meses													117,28	117,28	117,28
6 Recuperación créditos USD100 6 meses															272,70
APORTACIÓN MENSUAL				100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
RIFA				20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	monto	plazo	4.000,00	4.120,00	1.640,42	2.110,72	1.762,70	2.414,56	1.983,59	2.752,49	1.859,49	2.566,36	2.008,60	2.650,71	2.065,41
EGRESOS CRÉDITOS	100	6 MESES		600,00										1.500,00	
	200	6 MESES		600,00		1.000,00									
	100	1 AÑOS		600,00								1.200,00			
	200	1 AÑOS		1.000,00				1.200,00		1.600,00					
<b>TOTAL CRÉDITO</b>				2.800,00	0,00	1.000,00	0,00	1.200,00	0,00	1.600,00	0,00	1.200,00	0,00	1.500,00	0,00

<b>EGRESOS</b>															
Egreso operativo															
Intereses pagados				0,12	0,24	0,36	0,48	0,60	0,72	0,83	0,95	1,07	1,19	1,31	1,43
Egresos administrativos															
Gasto de luz				8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Gastos de agua				6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00
Gastos reunión				5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Gastos varios				5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Gastos de Constitución				150,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL EGRESOS</b>				<b>174,12</b>	<b>24,24</b>	<b>24,36</b>	<b>24,48</b>	<b>24,60</b>	<b>24,72</b>	<b>24,83</b>	<b>24,95</b>	<b>25,07</b>	<b>25,19</b>	<b>25,31</b>	<b>25,43</b>
<b>SALDO EN CAJA</b>				<b>1.145,88</b>	<b>1.616,18</b>	<b>1.086,36</b>	<b>1.738,22</b>	<b>1.189,97</b>	<b>1.958,87</b>	<b>1.127,66</b>	<b>1.834,53</b>	<b>1.341,29</b>	<b>1.983,40</b>	<b>1.125,40</b>	<b>2.039,98</b>

**Elaborado por:** Los autores

Seguidamente se darán a conocer los valores del primer año, los cuales servirán para realizar el flujo de caja proyectado

6.347,27	Total ingresos recibidos por créditos
1.200,00	Aporte socios
240,00	Rifa

El valor de los 1.200 dólares resulta de la suma mensual del aporte de 100 dólares por parte de los socios multiplicado por los 12 meses del año, de igual manera el valor de los 240 dólares es el valor de la rifa establecida por parte de la asamblea de socios de la Caja de Ahorro cuyo valor mensual es de 20 dólares.

9.300,00créditos otorgados	Valor crédito promedio por persona 140,91	66 No. Créditos otorgados
		15,00% aumento año siguiente

El valor de los créditos otorgados a los socios de la Caja asciende a 9.300 dólares el mismo que resulta de la suma del total de los créditos que se han otorgado en el transcurso del año (2.800, 1.000, 1.200, 1.600, 1.200 y 1.500 dólares), a un número de 66 personas (15,12,8,6,5,20), a las que fueron otorgados mencionados créditos, de la misma manera el valor de los 140.91 dólares constituye el valor de crédito promedio por persona y resulta de la de la división del valor de los créditos otorgados (9.300 dólares) dividido para el número de personas (66 personas), con un crecimiento del 15% anual.

#### **4.10.3.4 Flujo de caja Proyectado**

El flujo de Caja se proyecta a un plazo de cinco años, debido a que la proyección a más largo plazo generaría distorsiones en la época actual de recesión mundial, ya que no se tiene conocimiento lo qué podría pasar en un tiempo largo. El flujo de Caja representará la entrada y salida de dinero durante

el tiempo pactado, no simbolizando los gastos, más bien la salida física de dinero de las cuentas bancarias. El flujo de efectivo, estimado para los supuestos de ingresos y gastos se presenta en el cuadro a continuación expuesto:

**Cuadro No.24**  
**Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza**

**Flujo de Caja Proyectado**

	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>A: INGRESOS OPERACIONALES</b>					
RECUPERACION DE CRÉDITOS	6347,27	11565,41	13306,67	15302,67	17598,07
DEPÓSITOS DE AHORROS	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00
APORTE RIFAS	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00
<b>TOTAL</b>	<b>7787,27</b>	<b>13005,41</b>	<b>14746,67</b>	<b>16742,67</b>	<b>19038,07</b>
<b>B: EGRESOS OPERACIONALES</b>					
CRÉDITOS OTORGADOS	9300,00	10709,09	12315,45	14162,77	16287,19
INTERÉS PAGADO	9,30	18,59	27,89	37,18	46,48
GASTO DE ADMINISTRACION	438,00	296,55	305,36	314,43	323,77
<b>TOTAL</b>	<b>9747,30</b>	<b>11024,23</b>	<b>12648,70</b>	<b>14514,38</b>	<b>16657,43</b>
<b>C: FLUJO OPERACIONAL (A-B)</b>	<b>1960,02</b>	<b>1981,17</b>	<b>2097,97</b>	<b>2228,29</b>	<b>2380,64</b>
<b>D: FLUJO GENERADO</b>	<b>1960,02</b>	<b>1981,17</b>	<b>2097,97</b>	<b>2228,29</b>	<b>2380,64</b>
<b>(+) SALDO INICIAL</b>	<b>4.000,00</b>	<b>2.039,98</b>	<b>4.021,15</b>	<b>6.119,12</b>	<b>8.347,41</b>
<b>(=) SALDO FINAL</b>	<b>2.039,98</b>	<b>4.021,15</b>	<b>6.119,12</b>	<b>8.347,41</b>	<b>10.728,05</b>

**Elaborado por:** Los autores

Para cada año del flujo proyectado se observa que hay un monto de dinero disponible, el mismo que sirve para cubrir riesgos crediticios, además para destinarlo a inversión para incrementar el capital, con el cual se podrá otorgar más créditos a los socios que conforman la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza.

#### 4.10.3.5 Estado de flujo del efectivo

Cuadro No. 25

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	
Al 31/12/AÑO 2	
<b>MÉTODO DIRECTO (Ver Anexo 7)</b>	
<b>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Recibido de Clientes	837,73
Pagado a Proveedores y Socios	903,45
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</b>	<b>1741,18</b>
<b>FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión</b>	<b>0</b>
<b>FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Aumento de Capital en Efectivo	240
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento</b>	<b>240</b>
<b>CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:</b>	
Incremento Neto de Efectivo Durante el Año	1981,18
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al inicio del Año	2039,98
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A FIN DE AÑO</b>	<b>4021,16</b>
<b>CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON LA CAJA NETA UTILIZADA EN ACTIVIDADES OPERACIÓN</b>	
Utilidad del Ejercicio	1000,03
<b>AJUSTES PARA CONCILIAR LA UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA CON EL EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Depreciación	100
Amortización	30
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>	
(Aumento) Disminución en Cuentas por Cobrar	588,851
Aumento (Disminución) en Cuentas por Pagar	1200
<b>TOTAL AJUSTES</b>	<b>741,149</b>
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>1741,18</b>

Elaborado por: Los autores

Cuadro No. 26

<b>CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA</b>	
<b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>	
<b>Al 31/12/AÑO 5</b>	
<b>MÉTODO DIRECTO</b>	
<b>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Recibido de Clientes	1264,41
Pagado a Proveedores y Socios	876,23
<b><i>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</i></b>	<b>2140,64</b>
<b>FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
<b><i>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión</i></b>	<b>0</b>
<b>FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Aumento de Capital en Efectivo	240
<b><i>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento</i></b>	<b>240</b>
<b>CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:</b>	
Incremento Neto de Efectivo Durante el Año	2380,64
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al inicio del Año	8347,41
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A FIN DE AÑO</b>	<b>10728,05</b>
<b>CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON LA CAJA NETA UTILIZADA EN ACTIVIDADES OPERACIÓN</b>	
Utilidad del Ejercicio	1798,42
<b>AJUSTES PARA CONCILIAR LA UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA CON EL EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Depreciación	0
Amortización de Intangibles	30
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>	
(Aumento) Disminución en Cuentas por Cobrar	-887,781
Aumento (Disminución) en Cuentas por Pagar	1200
<b>TOTAL AJUSTES</b>	<b>342,219</b>
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>2140,64</b>



#### 4.10.3.6 Valor Actual Neto (VAN)

Valor actual neto es el valor presente actualizado de todos los ingresos y pagos derivados de la suscripción hasta el vencimiento de un activo aplicando un tipo de descuento y un mismo tipo de interés.<sup>83</sup>

Puede considerarse la interpretación del V.A.N., en función de la creación de valor para la Caja de la siguiente manera:

- Si el VAN de los flujos de la Caja es positivo, la inversión crea valor.
- Si el VAN de los flujos de la Caja es negativo, la inversión destruye valor.
- Si el VAN de los flujos de la Caja es cero, la inversión no crea ni destruye valor.

Para el cálculo del Valor Actual Neto se procedió a hacerlo a través la siguiente fórmula que se describe a continuación:

$$VAN = -P + \frac{FNE_1}{(1+i)^1} + \frac{FNE_2}{(1+i)^2} + \frac{FNE_3}{(1+i)^3} + \frac{FNE_4}{(1+i)^4} + \dots + \frac{FNE_n + VS}{(1+i)^n}$$

Antes, se debe especificar la tasa de descuento, que para el cálculo actual y tomando en consideración que es un proyecto social sin fines de lucro, se tomará la tasa pasiva actual vigente para depósitos hasta 360 días que publica el Banco Central del Ecuador en su página web<sup>84</sup> para febrero del 2012 que es del 5.36%, como se puede observar en el anexo No. 11.

Donde:

---

<sup>83</sup> <http://www.definicionlegal.com/definicionde/VAN.htm>. Consultado 12-2010.

<sup>84</sup> <http://www.bce.fin.ec/docs.php?path=documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm> consultado el 1 de febrero del 2012

**P = Inversión inicial:** Este rubro ya fue calculado anteriormente y corresponde a USD 4.000.00 (cuatro mil dólares)

Por lo tanto el VAN es:

$$VAN = -4.000,00 + \frac{2.039,98}{(1+0.0536)^1} + \frac{1.981,17}{(1+0.0536)^2} + \frac{2.097,97}{(1+0.0536)^3} + \frac{2.228,29}{(1+0.0536)^4} + \frac{2.380,64}{(1+0.0536)^5}$$

**Cuadro No. 27**

VALOR ACTUAL NETO		
AÑOS	FLUJO NETO	FLUJO ACTUALIZADO
0		-4.000,00
1	2.039,98	1.936,20
2	1.981,17	1.784,72
3	2.097,97	1.793,79
4	2.228,29	1.808,29
5	2.380,64	1.833,64
<b>VAN</b>		<b>5.156,65</b>

**Elaborado por:** Los autores

$$VAN = 5.156,65$$

Se demuestra que la Caja en sus inversiones es rentable ya que se obtiene un VAN positivo de USD5.156, 65 traído a valor presente.

Es de hacer notar que estos cálculos se los ha realizado tan solo por la necesidad de determinar un indicador que aválese el proyecto presente, tomando en consideración que es un ente de beneficio social comunitario.

#### **4.10.3.8 Tasa interna de retorno (TIR)**

La tasa interna de retorno TIR, es la tasa que iguala el valor presente neto a cero. La tasa interna de retorno también es conocida como la tasa de rentabilidad producto de la reinversión de los flujos netos de efectivo dentro de la operación propia del negocio y se expresa en porcentaje. También es conocida como Tasa crítica de rentabilidad cuando se compara con la tasa

mínima de rendimiento requerida (tasa de descuento) para una inversión específica<sup>85</sup>.

Para realizar el cálculo de la TIR hay que considerar que es la tasa de descuento por la cual el VAN es igual a cero, con lo cual se obtuvo lo siguiente:

**Cuadro No. 28**

<b>TASA INTERNA DE RETORNO</b>	
<b>AÑOS</b>	<b>FLUJO NETO</b>
0	-4.000,00
1	2.039,98
2	1.981,17
3	2.097,97
4	2.228,29
5	2.380,64
<b>TIR</b>	<b>43,66%</b>

Elaborado por: Los Autoras

Con el fin de poder determinar otro indicador que demuestre a la Caja de Ahorro el retorno de las inversiones, se calcula la TIR y considerando que existe una tasa de descuento del 5.36%, se concluye que las aportaciones de capital de socios supera a lo que se podría esperar en inversiones de proyectos (43.66%>5.36%), en tal virtud la creación de dicha Caja es una opción aceptable de acuerdo a los parámetros establecidos antes dicho.

## **4.11 EVALUACIÓN DEL IMPACTO**

### **4.11.1 Impacto Social**

A fin de identificar el impacto social de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza se debe considerar los siguientes aspectos:

La Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria es la unidad económico-social, en la que el capital, recursos naturales, el trabajo y la dirección se coordinan para

---

<sup>85</sup> Sapag Nasir, (2005), Preparación de proyectos, MacGawHill, México, Pág. 284.

llevar a cabo una producción socialmente útil, de acuerdo con las exigencias del bien común.

La función más importante de la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza es otorgar créditos para satisfacer las necesidades de los socios y la comunidad.

Al aplicar la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza las herramientas administrativas propuestas, se asegura su permanencia y con ello seguir otorgando créditos para los socios con el fin de dinamizar la economía local.

#### **4.11.2 Impacto Financiero**

El contar con una filosofía corporativa (misión, visión, objetivos, políticas, estrategias) clara y viable, hace que se puedan impulsar las estructuras financieras locales en aspectos organizativos, financieros y técnicos que permitan la dinamización del tejido económico local.

Cabe señalar que el ahorro o incremento de utilidades, debe ser dirigido a la inversión en la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza, a través de los procesos de mejora continua, que traen consigo mayores beneficios a futuro, pues facilitan el crecimiento de la misma, ya que cuando los usuarios pagan un préstamo y sus intereses correspondientes, otro socio se beneficia nuevamente de los créditos y así sucesivamente. De esta forma, el monto del fondo va creciendo y se convierte en una estructura financiera local, para contribuir a elevar el nivel de vida de sus socios y a mejorar su entorno comunitario.

## **CAPÍTULO V**

### **5 Conclusiones y recomendaciones.**

#### **5.1 Conclusiones**

- Se consiguió analizar el sistema financiero tradicional
- A través de la investigación se pudo realizar un estudio y diagnóstico socio-económico de la comunidad.
- Se alcanzó a determinar la importancia de la colaboración de las personas de la comunidad para que la caja de ahorro y crédito posea la acogida necesaria.
- La creación de la caja es muy beneficiosa para los miembros de la comunidad ya que su existencia es para brindar servicios al interés más bajo que cualquier otra entidad financiera.
- El sector de las Finanzas Populares se caracteriza por una diversidad de enfoques y prácticas, las mismas que son encaminadas a la ayuda social de los sectores de la población más desfavorecidos con el propósito de fomentar su desarrollo individual y colectivo para que sean agentes activos dentro de la economía nacional, logrando de esta manera promover el desarrollo de emprendimientos que involucren a todos los miembros del núcleo familiar.
- La tasa de interés considerada para préstamos dentro de la Caja Solidaria, está fijada en base a la tabla de interés publicada por el Banco Central del Ecuador a diciembre del 2010, específicamente en el segmento de los microcréditos minoristas que está al 30.5% como tasa referencial máxima.

## **5.2 Recomendaciones.**

- Las cajas de ahorro y crédito, al igual que los bancos, son altamente sensibles a los depósitos de ahorro lo que a su vez afecta los niveles de préstamo, por tal razón es necesario mantener carteras sanas en políticas de crédito correctamente establecidas y divulgadas entre los participantes, creando así un ambiente de respeto dentro de las áreas implicadas.
- Se debería dar el mayor apoyo a las zonas de producción rural, ya que la agricultura y ganadería son el sustento alimenticio de la mayoría de la población del país.
- Debería darse charlas informativas en las diferentes comunidades explicando los beneficios que se podrían obtener con la creación de las cajas de ahorro y crédito comunitarias.
- Con la presencia de las cajas de ahorro y la adquisición de un préstamo a bajo interés elimina la posibilidad de que los miembros de la comunidad se vean expuestos a ser perjudicados por los chulqueros y vender su mercadería al más bajo precio por obtener dinero para pagar sus deudas.
- Es necesario promover programas de crecimiento que regule la incorporación de nuevos clientes de forma que las áreas de servicios no se vean saturadas, por lo que sus administradores deben aplicar estrategias de forma que el ingreso de nuevos clientes sea manejado adecuadamente.
- Al aumentar el número de socios también se debería aumentar el tamaño de la caja de ahorro y crédito ya que al existir mayor cantidad de

ahorros y de los créditos ofertados, será necesario contar con el suficiente capital y recurso humano para solventar las necesidades de la nueva caja comunitaria.

CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se consiguió analizar el sistema financiero tradicional</li> <li>• A través de la investigación se pudo realizar un estudio y diagnóstico socio-económico de la comunidad.</li> <li>• Se alcanzó a determinar la importancia de la colaboración de las personas de la comunidad para que la caja de ahorro y crédito posea la acogida necesaria.</li> <li>• La creación de la caja es muy beneficiosa para los miembros de la comunidad ya que su existencia es para brindar servicios al interés más bajo que cualquier otra entidad financiera.</li> <li>• El sector de las Finanzas Populares se caracteriza por una diversidad de enfoques y prácticas, las mismas que son encaminadas a la ayuda social de los sectores de la población más desfavorecidos con el propósito de fomentar su desarrollo individual y colectivo para que sean agentes activos dentro de la economía nacional, logrando de esta manera promover el desarrollo de emprendimientos que involucren a todos los miembros del núcleo familiar.</li> <li>• La tasa de interés considerada para préstamos dentro de la Caja Solidaria, está fijada en base a la tabla de interés publicada por el Banco Central del Ecuador a diciembre del 2010, específicamente en el segmento de los microcréditos minoristas que está al 30.5% como tasa referencial máxima.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las cajas de ahorro y crédito, al igual que los bancos, son altamente sensibles a los depósitos de ahorro lo que a su vez afecta los niveles de préstamo, por tal razón es necesario mantener carteras sanas enmarcadas en políticas de crédito correctamente establecidas y divulgadas entre los participantes, creando así un ambiente de respeto dentro de las áreas implicadas.</li> <li>• Se debería dar el mayor apoyo a las zonas de producción rural, ya que la agricultura y ganadería son el sustento alimenticio de la mayoría de la población del país.</li> <li>• Debería darse charlas informativas en las diferentes comunidades explicando los beneficios que se podrían obtener con la creación de las cajas de ahorro y crédito comunitarias.</li> <li>• Con la presencia de las cajas de ahorro y la adquisición de un préstamo a bajo interés elimina la posibilidad de que los miembros de la comunidad se vean expuestos a ser perjudicados por los chulqueros y vender su mercadería al más bajo precio para obtener dinero para pagar sus deudas.</li> <li>• Es necesario promover programas de crecimiento que regule la incorporación de nuevos clientes de forma que las áreas de servicios no se vean saturadas, por lo que sus administradores deben aplicar estrategias de forma que el ingreso de nuevos clientes sea manejado adecuadamente.</li> <li>• Al aumentar el número de socios también se debería aumentar el tamaño de la caja de ahorro y crédito ya que al existir mayor cantidad de ahorros y de los créditos ofertados, será necesario contar con el suficiente capital y recurso humano para solventar las necesidades de la nueva caja comunitaria.</li> </ul>



OBJETIVOS	HIPOTESIS
<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Proponer la creación de una Caja Solidaria de ahorros y crédito en la comunidad “Santo Domingo de la Parroquia San Antonio de Pichincha” de la Provincia de Pichincha, que permita el desarrollo socio económico de la zona.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Analizar el sistema financiero tradicional</li> <li>- Realizar un estudio y diagnóstico socio-económico de la comunidad.</li> <li>- Efectuar una propuesta organizativa y financiera de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p>La propuesta para la creación de una Caja de Ahorro y Crédito basada en el ahorro local y progresivo, es económicamente financiable y financieramente sustentable.</p> <p><b>Hipótesis Específicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- El diagnóstico de la situación socio – económica actual de la comunidad Santo Domingo de la Parroquia de San Antonio de Pichincha, permitirá sustentar la capacidad de ahorro que tiene la comunidad.</li> <li>- En base a los conocimientos adquiridos en las aulas universitarias y con el apoyo y dirección del Director de Tesis, se podrá organizar la Cajade Ahorro y Crédito que sirva de cimiento para la implementación futura.</li> <li>- Los datos económicos arrojados por el análisis financiero, dará una respuesta sobre la factibilidad de la propuesta, permitiendo tomar decisiones para su implementación dentro de la población objeto de estudio.</li> </ul>

**ANEXOS**

## ANEXO 1



UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

Telf.(2229-358 Directo) 2523-211 2529-129 2521-641 2229-357—Fax: 2229-481— pdo.1088 —Quito-

Ecuador DECANATO

### TALLER DE PLANIFICACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE SANTO DOMINGO DE LA PARROQUIA SAN ANTONIO DE PICHINCHA.

FECHA :

HORA :

LUGAR :

#### AGENDA DE TRABAJO

HORA	ACTIVIDAD
16H00 a 16H15	Registro de Participantes
16H15 a 16H30	Bienvenida a cargo del Sr. Presidente de la Comunidad
16H30 a 17H00	Explicación de la metodología a cargo del señor Jorge Paredes y Srta. Maritza Ushiña
17H00 a 18H00	Conformación de potenciales socios
18H15 a 18H50	Trabajos de Grupo para identificar problemas
18H50 a 19H00	Programación de actividades posteriores
19H00 a 19H15	Clausura

**TALLER DE PLANIFICACIÓN DE LA CAJA SOLIDARIA DE LA COMUNIDAD DE SANTO DOMINGO DE LA PARROQUIA SAN ANTONIO DE PICHINCHA.**

FECHA:

[illegible]

## **ANEXO 2**

### **ESTATUTO LEGAL PARA LA CONFORMACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA ESPERANZA”.**

#### **CAPÍTULO I: CONSTITUCIÓN, DOMICILIO, DURACIÓN, RESPONSABILIDAD**

ARTICULO PRIMERO: Constituyese la Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria Nueva Esperanza de la comunidad Santo Domingo de la parroquia San Antonio de Pichincha, de responsabilidad limitada a su patrimonio.

ARTICULO SEGUNDO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza es una organización de derecho privado, sin fines de lucro, regulada por la Leyde Instituciones del Sistema Financiero y su Reglamento, Ley de Cooperativas y su Reglamento, el Código Civil, Reglamento del CODENPE y por otras que fueran aplicables, así como por el presente Estatuto.

ARTICULO TERCERO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza tendrá una duración indefinida, sin embargo podrá disolverse o liquidarse por las causales previstas en las leyes aplicables al presente estatuto.

ARTÍCULO CUARTO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, tendrá por objeto y finalidad, lo siguiente:

- a) Promover el ahorro para canalizarlo en préstamos,
- b) Otorgar préstamos en condiciones ventajosas y con base en los ahorros de los asociados,
- c) Promover cualquier acción ventajosa para la Caja de Ahorro y Crédito.

ARTICULO QUINTO: La Caja de Ahorro y Crédito tiene como finalidad realizar sus actividades mediante los aportes y retiros que realicen sus socios y con los demás ingresos considerados en este Estatuto y en los Reglamentos.

## **CAPÍTULO II: DE LOS SOCIOS**

ARTÍCULO SEXTO: Podrán ser socios de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, además de los fundadores, las personas naturales o jurídicas sin fines de lucro que cumplan con los siguientes requisitos:

- a) Ser legalmente capaz para contratar,
- b) Presentar la solicitud de ingreso alaJunta Directiva y ser aceptada por este organismo.
- c) Pagar la cuota de ingreso, no reembolsable, que será fijada por la Junta Directiva, la misma que será igual para todos los socios, sea cual fuere el monto con que ingresara.
- d) Los menores de 18 años, siempre y cuando cuenten con un representante legal capaz.

ARTICULO SÉPTIMO: Los socios tendrán los siguientes derechos:

- a) Elegir y ser elegido para cargos de dirección.
- b) Presentar a la Junta Directiva cualquier proyecto o iniciativa que tenga por objeto el mejoramiento de la Entidad.
- c) Apelar ante la Asamblea General cuando hubiese sido sancionado por el Directorio.
- d) Intervenir con voz y voto en la Asamblea General.

ARTICULO OCTAVO: Los socios de la Caja de Ahorro y Crédito deberán cumplir con las siguientes obligaciones:

- a) Acatar y respetar las disposiciones de este Estatuto y del Reglamento de la Caja de Ahorro y Crédito y cumplir puntualmente sus compromisos de carácter económico.
- b) Desempeñar fielmente los cargos para los que hayan sido elegidos.
- c) Asistir a todos los actos o reuniones a las cuales sean convocados.
- d) Cumplir las resoluciones que dicte la Asamblea General y los Organismos de la Caja de Ahorro y Crédito siempre que estos no violen la Ley.

ARTÍCULO NOVENO: Se podrá perder la calidad de socio, por una o más de las siguientes causas:

- a) Por el retiro voluntario expresado por escrito por el socio ante la Junta Directiva.
- b) Por expulsión o exclusión acordado por la Junta directiva o la Asamblea General, previo el derecho a la defensa a que tiene el socio, sea que lo ejerza o no.
- c) Por fallecimiento.

### **CAPITULO III: ORGANIZACIÓN**

ARTÍCULO DÉCIMO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza tendrá los siguientes organismos directivos:

- a) La Asamblea General
- b) La Junta Directiva

#### **DE LA ASAMBLEA GENERAL**

ARTICULO UNDÉCIMO: La Asamblea General de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza es su máximo organismo y estará integrada por todos los socios reunidos previa convocatoria.

ARTICULO DUODÉCIMO: El Quórum para la reunión de la Asamblea General, en primera convocatoria, se establecerá con la asistencia de la mitad más uno de sus socios y, en segunda convocatoria, se instalará la sesión luego de transcurrida una hora de la señalada, con el número de socios presentes.

ARTICULO DECIMOTERCERO: La convocatoria a Asamblea General la hará el presidente de la Caja de Ahorro, con indicación del orden del día y mediante comunicación escrita a los miembros. El orden del día podrá modificarse únicamente por resolución de la Asamblea General.

ARTÍCULO DECIMOCUARTO: Corresponde a la Asamblea General lo siguiente:

- a) Reunirse por lo menos una vez cada año en Asamblea General Ordinaria, dentro de los dos primeros meses y, extraordinariamente por resolución de la Junta Directiva, o a pedido del treinta por ciento de los socios, previa convocatoria que se efectuará con cuarenta y ocho horas de anticipación.
- b) Designar, cada dos años en sesión de Asamblea General Ordinaria, a los miembros de la Junta Directiva, los que serán posesionados en la misma sesión.
- c) Hacer sugerencias sobre el plan anual de actividades y su financiamiento.
- d) Autorizar contratos y egresos que no sean por préstamos.
- e) Remover con justa causa a los miembros de la Junta Directiva.
- g) Resolver, en última instancia, sobre las sanciones que impusiera la Junta Directiva a los socios.
- h) Aprobar y reformar el Estatuto de la Caja de Ahorro y Crédito.

#### DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

ARTÍCULO DECIMOQUINTO: La Junta Directiva será designada por la Asamblea General, y estará integrado por:

- Un Presidente
- Un Vicepresidente
- Un Tesorero
- Un Secretario

ARTÍCULO DECIMOSEXTO: Todos los miembros de la Junta Directiva deberán tener necesariamente la calidad de socios de la Caja de Ahorros y tendrán derecho a voz y voto.

ARTÍCULO DECIMOSÉPTIMO: Corresponde a la Junta Directiva:

- a) Expedir los reglamentos que fueren necesarios;



- b) Cumplir y hacer cumplir el Estatuto, los Reglamentos y Resoluciones de la Asamblea General
- c) Elaborar Proyectos de reformas al estatuto
- d) Dirigir la administración de la entidad
- e) Preparar el plan de actividades y el presupuesto anual de la Caja de Ahorro y Crédito
- f) Aprobar los informes mensuales de Tesorería
- g) Sesionar ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando las circunstancias lo ameriten
- h) Fijar la tasa de interés activa y pasiva de las operaciones. La activa en enero de cada año o cuando sea necesario y la pasiva una vez conocidos los resultados del ejercicio.
- i) Sancionar el incumplimiento de los socios, quienes ejercerán su derecho de defensa y apelación.

ARTÍCULO DECIMOCTAVO: Corresponde al Presidente lo siguiente:

- a) Representar legal, judicial y extrajudicialmente, a la Caja de Ahorro y Crédito
- b) Convocar y presidir las sesiones de Asamblea General y de la Junta Directiva
- c) Suscribir la correspondencia oficial
- d) Cumplir y hacer cumplir las resoluciones de la Asamblea General y de la Junta Directiva
- e) Controlar que la contabilidad se lleve legalmente, sirviéndose de un asesor técnico si el caso amerita
- f) Autorizar con su firma y la del Tesorero, los egresos, documentos bancarios y obligaciones que asuma la Caja de Ahorro y Crédito
- g) Presidir el Comité de Crédito
- h) Presentar a la Asamblea General, anualmente, un informe de las actividades de la Junta Directiva y,
- i) Las demás atribuciones que le otorgue el Estatuto, la Asamblea General y la junta Directiva.

ARTÍCULO DECIMONOVENO: Corresponde al Tesorero:

- a) Recaudar los fondos de la Caja de Ahorro y Crédito y manejarlos con autorización de la Junta Directiva y el Presidente;
- b) Suscribir con el Presidente los documentos a los que hace referencia el artículo vigésimo de estos Estatutos
- c) Ser depositario de los bienes de la Entidad y llevar el inventario de los mismos
- d) Presentar los informes sobre el movimiento económico y financiero a la Junta Directiva y a la Asamblea General
- e) Actuar como secretario del Comité de Crédito
- f) Presentar una caución que será fijada por la Junta Directiva de la Caja de Ahorros.

ARTICULO VIGÉSIMO: En caso de renuncia o inhabilidad del tesorero, el Presidente convocará a Asamblea General extraordinaria en el plazo máximo de ocho días para el nuevo nombramiento.

ARTÍCULO VIGÉSIMO PRIMERO: Corresponde al Secretario:

- a) Llevar los libros de actas de Asamblea General y de la Junta Directiva
- b) Mantener la correspondencia al día
- c) Legalizar con su firma las actas, documentos comunicaciones
- d) Organizar y conservar el archivo de la Caja
- e) Citar a las sesiones de Asamblea General y de la Junta Directiva, conjuntamente con el Presidente
- f) Emitir los informes que le soliciten y,
- g) Las demás obligaciones que señalen las Leyes.

#### **CAPITULO IV: DEL RÉGIMEN ECONÓMICO**

ARTÍCULO VIGÉSIMO SEGUNDO: El patrimonio de la Caja de Ahorro y Nueva Esperanza, se compondrá de:

- a) Las cuotas ahorradas por cada uno de los socios en forma voluntaria, y los intereses que generen las mismas.

- b) La retención del 2% sobre los préstamos concedidos para capitalización. Porcentaje que será revisado anualmente por LA Junta Directiva.
- c) Las multas que se impusieren a los socios.
- d) Del fondo irrepartible de reservas y las reservas facultativas.
- e) Los bienes muebles o inmuebles que se adquieran.
- f) El producto que se obtenga por inversiones, publicaciones, actividades sociales y deportivas, etc., programadas por la Caja.
- g) Todas las donaciones, legados, etc., que reciban en su favor, con beneficio de inventario.

ARTICULO VIGÉSIMO TERCERO: El capital de los socios estará representado por Certificados de Aportación Nominativos, indivisibles y transferibles únicamente entre los socios, previa autorización de la Junta Directiva. El valor nominal de cada Certificado de Aportación será de cuarenta dólares.

ARTICULO VIGÉSIMO CUARTO: El interés que se pague sobre, ahorros y otros depósitos será fijado por la Junta Directiva dentro de los límites establecidos por la ley y se pagará desde el día en que se realizó el depósito hasta el día de su retiro.

ARTICULO VIGÉSIMO QUINTO: La Junta Directiva tiene derecho a exigir que los socios notifiquen con treinta días de anticipación, como mínimo, la intención de retirar la totalidad de sus haberes. Ningún socio podrá retirar el dinero de la Caja de Ahorro sin antes deducirle un valor igual al de sus deudas con la Caja, en calidad de prestatario, endosante, deudor o fiador.

ARTICULO VIGÉSIMO SEXTO: El año económico iniciará el primero de enero y concluirá el treinta y uno de diciembre de cada año, pero los balances económicos serán presentados semestralmente.

ARTICULO VIGÉSIMO OCTAVO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza podrá realizar y brindar todos los servicios previstos en la Ley de Instituciones del Sistema Financiero para las actividades de uso y manejo de recursos financieros.

ARTICULO VIGÉSIMO NOVENO: La implementación de nuevas operaciones requerirá la aprobación del Consejo de Administración y complementariamente, de así requerirlo, de la autorización de organismos públicos de control.

ARTICULO TRIGÉSIMO: Los servicios que implemente la Caja de Ahorro y Crédito, estarán dirigidos a los socios, pudiendo determinados servicios ser ofrecidos a la comunidad en general. La Junta Directiva determinará las políticas, normatividad y condiciones de otorgamiento de los servicios financieros a la comunidad.

ARTICULO TRIGÉSIMO PRIMERO: Las operaciones se sujetarán en general a las disposiciones contempladas en la Ley de Instituciones del Sistema Financiero y lo determinado por la Superintendencia de Bancos para las Cajas de Ahorro y Crédito, en cuanto a las operaciones de préstamos directos y contingentes. La Caja de Ahorro y Crédito no podrá conceder préstamos que excedan el 10% del activo total de la Caja.

ARTICULO TRIGÉSIMO SEGUNDO: Los Directivos, y Funcionarios de la Caja y sus respectivos cónyuges, no podrán obtener préstamos en forma ventajosa o en forma diferente a las señaladas en el Reglamento de Crédito.

ARTICULO TRIGÉSIMO TERCERO: Los cónyuges y parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad de los Directivos, y Funcionarios y de la Caja de Ahorro y Crédito, no podrán celebrar contratos de ninguna naturaleza ni participar directamente o por interpuesta persona en un concurso público o privado alguno que convocase la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza y comprometa recursos o bienes de la Caja.

#### DE LA CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA

ARTICULO TRIGÉSIMO CUARTO: Las operaciones de la Caja de Ahorro y Crédito serán registradas en concordancia con las Normas de Contabilidad de General Aceptación y en cumplimiento a las disposiciones que al respecto dictamine el organismo de control.

ARTICULO TRIGÉSIMO QUINTO: Los Estados Financieros, acompañados de los anexos y documentos correspondientes, se pondrán a disposición de la Junta Directiva, por lo menos con 15 días de anticipación a la fecha que ha de efectuarse la Asamblea General, con el objetivo de que los examinen y hagan las comprobaciones que juzguen necesarias.

ARTICULO TRIGÉSIMO SEXTO: La Caja de Ahorro y Crédito pondrá a disposición de sus socios la información económica-financiera por lo menos 8 días antes de la fecha en que se llevará a cabo la Asamblea General.

## **CAPITULO V: DISPOSICIONES GENERALES**

ARTICULO TRIGÉSIMO SÉPTIMO: Los miembros del Consejo de Administración durarán dos años en sus funciones y podrán ser reelegidos indefinidamente.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO OCTAVO: La Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, no podrá tomar parte en actos de política partidista o manifestaciones de carácter religioso.

ARTICULO TRIGÉSIMO NOVENO: Las reformas al Estatuto serán aprobadas en dos días distintos, previo el informe presentado de una comisión nombrada por el Consejo de Administración para el efecto.

ARTICULO CUADRAGÉSIMO: La Asamblea General resolverá sobre la afiliación de la Caja de Ahorro y Crédito a entidades de carácter nacional o internacional.

ARTICULO CUADRAGÉSIMO PRIMERO: Para todo lo no contemplado en el presente Estatuto, se estará a lo determinado en las disposiciones legales vigentes.

## **REGLAMENTO DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA ESPERANZA”**

No DE SOCIOS.

- a) Que la caja este conformada de veinte socios accionistas fundadores, estas familias será afiliadas a la Asociación Caritas Sonrientes.
- b) Que las dos personas de las iniciativas puedan formar parte de la caja.

### **AHORRO**

Obligatoriamente cada socio ahorrara \$10.00 (diez dólares) mensualmente.

- a. Obligatoriamente aportara 1 dólar (un dólar) las personas que no son socias pero que tenga crédito con la Caja de Ahorro Nueva Esperanza, será devuelto una vez que termine el pago del crédito.

### **MONTOS DE CRÉDITOS**

- a. Al iniciar la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza se entregara un crédito de 100.00 cada socio, después se hará de acuerdo a la cantidad de dinero que tenga la Caja, siempre cuando la asamblea apruebe el monto.
- b. El monto de crédito a terceras personas será máximo de 200.00.

### **INTERÉS**

- a. Para los créditos a los socios será de un 30,5%(treinta con cincuenta por ciento) anual.
- b. Si un socio depositara a la caja el ahorro acumulado de todo el año en el mes de diciembre no se podrá darle el interés ganado durante todo el año, será le calculara solo lo que tenga hasta el mes de noviembre.

## TIEMPO

- a. El tiempo máximo de un crédito será para 12 meses y de acuerdo al tiempo que el socio solicite, luego variara de acuerdo a la liquidez de la Caja.
- b. A terceras personas será con un máximo de tres meses.

## COBRO

- a. El cobro de los créditos se hará el primer lunes de cada mes, en ese mismo día se hará la reunión con los socios, por lo que se hará a las seis de la tarde y con diez minutos de espera.
- b. El cobro de los créditos a terceras personas se harán cada semana y esto está encargado por el comité a cargo de ese momento.

## LIQUIDACIÓN DE SOCIOS.

- a. Si un socio fundador se retira de la Caja de Ahorro Comunitaria Nueva Esperanza, se le retendrá un cinco por ciento del valor que tenga hasta ese momento incluye interés, encaje y ahorro, ese dinero retenido se hará patrimonio de la caja.

## GARANTÍA

- a. Los socios que llevare un crédito tendrá que firma un pagare a la misma vez entregar la copia de cedula.
- b. Entregar un título de propiedad de un electrodoméstico.
- c. Firmaran una letra de cambio.
- d. Se elabora un formato para los datos del socio, que llenara cuando tenga que hacer un crédito.
- e. Para dar créditos a terceras personas, tendrá un garante la misma que será un socio fundador siempre y cuando este socio fundador este al día con sus pagos.

- f. Si no pagare el crédito esta tercera persona, la deuda automáticamente la asumiría el garante.
- g. La socio fundador solo podrá ser garante con máximo de dos personas.

## MULTAS

- a. Un dólar de atrasos a las reuniones y capacitaciones
- b. Dos dólares por faltas injustificadas
- c. Dos dólares cincuenta de multa a las socios que no paguen su cuota a tiempo la misma que será solo ocho días de espera ,pasado los ocho días será una multa de cinco dólares

## PERMISOS

- a. Se dará tres permisos en el ciclo.
- b. Si faltare más de tres veces tendrá una llamada de atención y una multa que establezca la asamblea.
- c. La falta será justificada siempre y cuando sea por fuerza mayo o familiar

## INFORMES

- a. La tesorera tendrá que entregar un informe económico a los socios de la Caja de Ahorro y Crédito

## **REGLAMENTO DE ORGANIZACIÓN Y MANEJO DE PRÉSTAMOS DE LA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUEVA ESPERANZA”**

ARTÍCULO PRIMERO: Los miembros de La Junta Directiva de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, serán elegidos para un período de dos años por los miembros de la Asamblea General.



ARTÍCULO SEGUNDO: Son atribuciones de la Junta Directiva, además de los señalados en los Estatutos que preceden al presente Reglamento, las siguientes:

- a) Aceptar o no legados, donaciones o servicios que se ofrecieren a la Entidad.
- b) Aprobar créditos especiales para los socios que realicen depósitos voluntarios.
- c) Nombrar al personal administrativo y de servicio si las circunstancias lo exigen.
- d) Acordar el pago como servicios prestados a los colaboradores, mientras no se cuente con personal de planta.
- e) Conocer y aprobar los estados financieros anuales producto de la información contable.
- f) Dictar las medidas administrativas necesarias para mejorar la gestión de la Caja.

ARTICULO TERCERO: La Junta Directiva designará como Secretario a un socio.

ARTICULO CUARTO: Los miembros de la Junta Directiva y el Presidente serán solidariamente responsables, civil y penalmente del manejo de los fondos de la Caja de Ahorro y Crédito, mientras las cuentas de su administración no sean aprobadas por la Asamblea General.

ARTICULO QUINTO: Todos los documentos necesarios para el normal desenvolvimiento de las actividades de la Caja de Ahorro y Crédito, serán diseñados y aprobados por la Junta Directiva, siendo su obligación adoptar las medidas pertinentes para mejorar el control interno.

ARTICULO SEXTO: El socio que obligue a la Caja de Ahorro y Crédito a proceder por vía legal para el cumplimiento de sus obligaciones, será separado definitivamente de la Entidad y los costes de la acción legal correrán por su cuenta y riesgo.

ARTICULO SÉPTIMO: El socio que se retire y solicite nuevamente su ingreso, podrá ser admitido como socio nuevo, siempre y cuando cumpla con los requisitos respectivos para el ingreso.

ARTICULO OCTAVO: En caso de fallecimiento de un socio, los haberes que le corresponde por cualquier concepto, les serán entregados a sus herederos, de conformidad con lo dispuesto en el Código Civil.

ARTICULO NOVENO: Las funciones de tesorería estarán desempeñadas por un socio electo para el efecto, para un período de dos años, pudiendo ser reelecto hasta por dos ocasiones.

ARTICULO DÉCIMO: Se prohíbe al Tesorero realizar operaciones sin la autorización legal del Presidente. El incumplimiento de esta disposición será causa suficiente para que la Junta Directiva lo destituya de esa dignidad, quedando sujeto a responsabilidades civiles y penales.

ARTICULO UNDÉCIMO: Los aportes de los socios serán llevados en una cuenta individual la que contendrá información sobre los intereses percibidos, los préstamos, los pagos de los mismos y los saldos correspondientes.

ARTICULO DUODÉCIMO: Se establece la facultad de realizar depósitos voluntarios por parte de los socios, los intereses por este concepto serán de la misma forma que para los aportes mensuales, pudiendo ser retirados los valores depositados en cualquier fecha.

ARTICULO DECIMOTERCERO: El presupuesto de gastos corrientes será absorbido por los rendimientos de los préstamos realizados a los socios.

ARTICULO DECIMOCUARTO: Solamente los socios de la Caja de Ahorro y Crédito tienen derecho a solicitar préstamos.

ARTICULO DECIMOQUINTO: El socio que se encuentre en mora no podrá gestionar concesiones de ninguna naturaleza, mientras no cumpla con sus

obligaciones adquiridas con la Caja de Ahorro, sin perjuicio de que se ejerza la correspondiente acción legal.

ARTICULO DECIMOSEXTO: Todo préstamo será amortizado en cuotas mensuales fijas que incluyen capital más los intereses sobre saldos.

ARTICULO DECIMOSÉPTIMO: Un socio no podrá solicitar un nuevo préstamo si no hubiere cancelado el 50% del préstamo anterior. El nuevo préstamo cubrirá el saldo adeudado.

ARTICULO DECIMOCTAVO: Todo préstamo será concedido en función de la liquidez de la Caja y en el orden de presentación de su solicitud.

ARTICULO DECIMONOVENO: Los socios que realicen ahorros voluntarios adicionales al establecido mensualmente, podrán solicitar préstamos especiales con la garantía de sus haberes, pero dicho préstamo le prohíbe el retiro de los mismos mientras no cancele todo su valor. El monto será fijado y aprobado por la Junta Directiva.

ARTICULO VIGÉSIMO: La Junta Directiva es quien calificará y aprobará las solicitudes de crédito, y los créditos especiales.

Todo asunto no contemplado en este Reglamento será solucionado de conformidad con lo dispuesto en los Estatutos de la Caja de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, la decisión de la Asamblea General y las Leyes pertinentes

ARTICULO VIGÉSIMO PRIMERO: La Junta Directiva ha planteado que el 5% de los intereses generados por los préstamos otorgados después de veinticuatro meses serán designados para obras sociales de la comunidad.

## ANEXO 3

PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR

CONSEJO DE DESARROLLO DE LAS NACIONALIDADES Y PUEBLOS DEL  
ECUADOR "CODENPE"

*REQUISITOS PARA EL REGISTRO DE LAS CAJAS SOLIDARIAS DE LAS  
COMUNIDADES, PUEBLOS, NACIONES Y NACIONALIDADES DEL  
ECUADOR*

1. Solicitud de registro al Secretario Ejecutivo de CODENPE;
2. Convocatoria;
3. Acta de la Asamblea General de constitución de la organización, firmado por todos los socios presentes;
4. AVALES:
  - En caso de la Amazonia debe tener AVALES otorgadas por la Organización provincial al que pertenece;
  - En caso de la Sierra debe tener AVALES otorgadas por la Comunidad; Organización de Segundo Grado; y
  - 1 AVAL otorgado por el representante del pueblo ante el CODENPE.
5. Dos Estatutos originales debidamente aprobados por lo menos en dos discusiones por la Asamblea General de socios de la organización social.
6. El estatuto podrá ser elaborado de acuerdo a sus necesidades, características culturales o costumbres, orientado a fortalecer y apoyar el desarrollo social, económico, cultural y unidad de las comunidades o pueblo en el que se constituye, al final constara la certificación del Secretario.

7. Nómina de los dirigentes que hayan sido elegidas por la asamblea general, señalando el periodo de duración. Se adjuntara copias de las cédulas y certificado de votación.
8. Nómina de los miembros fundadores: nombres y apellidos, número de cédula, firma o huella digital.
9. Lista de todas las personas que asistan a la constitución de la Organización con sus nombres y apellidos, número de cédula y su respectiva firma.
10. Copias de las cédulas de ciudadanía y certificado de votación de cada uno de los miembros de la organización.
11. Se constituirá de acuerdo al siguiente detalle
  - La constitución de la Caja Solidaria estará integrada de al menos 20 familias o miembros.
  - Aporte inicial de los miembros de acuerdo a la capacidad económica, fijada por la asamblea general de las Cajas Solidarias.
  - Su ámbito de acción será la comunidad y/o los centros urbanos (ciudades) donde existan pueblos y nacionalidades.
  - La administración, funcionamiento y control se ejercerán a través de la asamblea general, el directorio o las propias formas de organización que adopte las cajas solidarias.

**Nota:** Las disposiciones en cuanto al seguimiento y control constan en el Reglamento de Registro, Seguimiento y Control de las Entidades Financieras de las Comunidades, Pueblos, Naciones y Nacionalidades

## **ANEXO 4**

### **Reglamento de las Entidades Financieras de las Nacionalidades, Pueblos y Comunidades Indígenas del Ecuador. (CODENPE)**

#### **CAPÍTULO I**

##### **Art. 1 OBJETIVOS**

- a) Normar el registro legal, funcionamiento, seguimiento y control de las entidades de las nacionalidades, pueblos y comunidades indígenas legalmente creadas y,
- b) Promover el desarrollo económico, social y cultural para alcanzar el sumak kawsay de las nacionalidades y pueblos indígenas.

##### **Art. 2 ÁMBITO DE LA APLICACIÓN**

Las disposiciones del presente Reglamento regirá a todas las entidades financieras de las nacionalidades, pueblos y comunidades indígenas creadas legalmente: Cajas solidarias, bancos comunales, corporaciones de desarrollo social financiera, y, otras formas de organización económica que se constituyeren en lo posterior.

##### **Art. 3 PARA EL EFECTO DE ESTE REGLAMENTO SE CONSIDERAN LAS SIGUIENTES DEFINICIONES:**

###### **d) CAJAS SOLIDARIAS**

Son entidades financieras propias que impulsan el desarrollo productivo, iniciativas innovadoras sociales, culturales de los pueblos y nacionalidades, quienes realizaran un aporte inicial en base a las condiciones económicas, para el kullki mañachik – kullki tikrachi (préstamos o créditos solidarios

inmediatos), de acuerdo a las necesidades individuales y colectivos en la medida de las posibilidades y condiciones de la caja.

e) BANCOS COMUNALES

Son entidades financieras que impulsan el desarrollo económico, social, cultural de los pueblos y nacionalidades, a través del aporte y entrega de créditos, cuyo monto total del banco comunal no será inferior a diez mil dólares americanos (10.000,00 USD) como aporte de los socios o miembros, se integrarán de al menos 3 comunidades, en el caso de los pueblos y nacionalidades se integrarán con el 20% de sus miembros equitativamente de las diversas zonas. Ejercerán su actividad en una área de influencia que no afecte a otras entidades financieras con estos fines o propósitos.

f) CORPORACIONES DE DESARROLLO SOCIAL Y FINANCIERA

Son entidades financieras que impulsan la unidad, cooperación y solidaridad de los entes financieros para el fortalecimiento y desarrollo económico – social de los pueblos y nacionalidades, se constituirán con un aporte inicial de los socios o miembros de al menos 20.000,00 USD, y su integración se realizará con un mínimo de 10 cajas solidarias y/o 4 bancos comunales.

Art. 4 FINES

- a) Propender la organización económica, social, cultural de las nacionalidades y pueblos e iniciativas colectivas para contribuir al desarrollo, formulación, ejecución de los planes, proyectos, programas que permita alcanzar el *sumak kawsay*, de acuerdo a la realidad de las propias formas y prácticas de los pueblos y nacionalidades;
- b) Promover las prácticas propias de organización en el funcionamiento, administración y control, del manejo de los recursos económicos propios

y de autogestión, de sus miembros, comunidades, pueblos y nacionalidades;

- c) Desarrollar planes y programas para generar y fortalecer iniciativas de aporte y ahorros de los socios/as y miembros de las entidades financieras;
- d) Facilitar mecanismos de acceso al crédito a las nacionalidades y pueblos en base a principios de solidaridad, reciprocidad y equidad;
- e) Propender el mejoramiento de las condiciones económicas de los ayllus de las comunidades, pueblos y nacionalidades.
- f) Fortalecer los sistemas de producción, comercialización y servicios para consolidar el sistema económico de las nacionalidades.
- g) Coordinar programas de fortalecimiento de la identidad cultural con las comunidades, pueblos y nacionalidades;
- h) Practicar los principios ancestrales: Rantin Rantin (reciprocidad), makipurana (solidaridad), ayni (trabajo colectivo).....de los pueblos y nacionalidades.

## **CAPÍTULO II**

### **Art. 5 DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE NACIONALIDADES, PUEBLOS Y COMUNIDADES INDÍGENAS**

- a) Cajas Solidarias
- b) Bancos comunales
- c) Corporaciones de desarrollo social y financiera

### **Art. 6 CAJA SOLIDARIA: ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA**



La administración, funcionamiento y control se ejercen por sus propias formas de organización y las normas internas existentes.

#### REQUISITOS:

- a) Registro legal en el Consejo de Desarrollo de Nacionalidades y Pueblos del Ecuador “CODENPE”,
- b) Estatutos elaborados de acuerdo a sus propias formas de organización y funcionamiento de los pueblos y nacionalidades;
- c) Aval de la comunidad, organización de segundo grado o pueblo – nacionalidad, a fin de controlar el ámbito de acción que no afecte a otras entidades financieras con los mismos propósitos;
- d) Aporte inicial de los miembros de acuerdo a la capacidad económica, fijadas por la asamblea general de las Cajas Solidarias;
- e) La constitución de la Caja Solidaria estará integrada de al menos 20 familias o miembros y;
- f) Además, las normas que dictaren el Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador.<sup>86</sup>

#### Art. 9 FUNCIONAMIENTO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LAS NACIONALIDADES Y PUEBLOS INDÍGENAS.

- a) La atención será permanente y/o periódica de acuerdo a las realidades y necesidades las nacionalidades y pueblos;
- b) Los aportes se efectuarán en forma periódica y equitativa, de conformidad a lo establecido en el estatuto y su reglamento;

---

<sup>86</sup> Fuente: Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador (CODENPE)

- c) Los préstamos y/o créditos se fijaran en las asambleas de miembros o socios;
- d) Los intereses se fijaran de acuerdo a la realidad de la comuna, pueblo o nacionalidad, respetando los principios de solidaridad, reciprocidad; los mismos que no serán superiores en todo caso a los fijados por el Ba Central;
- e) Incentivar el ahorro, formulando programas de apoyo en la educación, salud, vivienda, arte – cultura, agricultura, ganadería y otros que atañe en los campos de producción y comercialización;
- f) Presentar semestralmente los estados financieros y los informes económicos de la administración en forma anual, al Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador.
- g) Fomentar la participación activa de todos los miembros o socios, respetando la equidad de género y se regirán por las asambleas y sus resoluciones;
- h) Coordinar y fortalecer la organización y autoridad de las comunidades, pueblos y nacionalidades, para la unidad y el desarrollo de los ayllus y las familias.
- i) Desarrollar estrategias de integración económica entre las distintas entidades financieras de las comunidades, pueblos y nacionalidades;<sup>87</sup>

### **CAPÍTULO III**

#### **Art. 10 DE LAS SOLUCIONES DE CONFLICTOS**

---

<sup>87</sup> Fuente: Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador (CODENPE)

- a) Los conflictos internos se solucionarán de acuerdo a las normas internas que para el efecto se dictaren en las entidades financieras, de acuerdo a los usos y prácticas;
- b) En caso de que la entidad financiera no llegue a un acuerdo con el miembro o socio, o por incumplimiento de éste último, se coordinaran con las autoridades indígenas de las nacionalidades, pueblo comunidades con el Art. 171 de la constitución.

#### Art. 11 DE LA DISOLUCIÓN

- a) Las entidades financieras de las nacionalidades y pueblos podrán disolverse por cumplir con los fines y principios para los que fueron creados;
- b) Por derogación del registro de la entidad y directorio por el CODENPE;
- c) Por resolución de la asamblea general de al menos el 60% de miembros o socios activos;<sup>88</sup>

### CAPÍTULO IV

#### DE LA UNIDAD DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LAS NACIONALIDADES Y PUEBLOS INDÍGENAS

Art. 12 La unidad de las Entidades Financieras de las Nacionalidades, Pueblos, Comunidades Indígenas, es una instancia que impulsa el fortalecimiento, la organización, planificación, seguimiento, control y funcionamiento administrativa y financiera, para el cumplimiento de los fines y objeto.

Art.13 La unidad de las Entidades Financieras de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas tienen las siguientes funciones:

---

<sup>88</sup> Fuente: Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas del Ecuador (CODENPE)

- a) Promover la organización económica, social, cultural de las nacionalidades y pueblos, para contribuir al desarrollo, formulación, ejecución de los planes, proyectos y programas que permita alcanzar el *sumak kawsay*, de acuerdo a la realidad de las propias formas de organización;
- b) Desarrollar programas de capacitación y formación a los miembros de las entidades financieras de las nacionalidades y pueblos, para garantizar el funcionamiento de la gestión administrativa y financiera;
- c) Establecer los mecanismos de seguimiento y control de acuerdo a las propias formas de autocontrol de las comunidades, pueblos y nacionalidades;
- d) Llevar un registro de todas las entidades constituidas legalmente, así como de la actualización de los organismos de dirección de control interno;
- e) Receptar en forma anual los informes financieros y los informes de la gestión administrativa con sus respectivos respaldos (anexos, notas y aclaraciones) debidamente certificados por las autoridades de las entidades financieras de las nacionalidades y pueblos indígenas;
- f) Receptar copias certificadas de las actas de los informes económicos revisados y aprobados por la asamblea general de los socios o miembros;
- g) Revisar y aprobar los estados financieros, informes de la gestión administrativa y las actas de asambleas, *Yupai Allinina* (aprobar los estados financieros).
- h) Gestionar recursos económicos para financiar iniciativas innovadoras de desarrollo económico y social de las nacionalidades y pueblos;

- i) Receptar denuncias de las irregularidades del funcionamiento y administración de las entidades financieras indígenas, las mismas que deberán estar fundamentadas debidamente y emitir informe del funcionamiento de las entidades;
- j) Cuando el caso amerite el CODENPE, solicitará a las entidades financieras de las nacionalidades y pueblos los informes de los estados financieros y de administración para su seguimiento y control;
- k) La unidad presentará planes, programas e informes de la gestión o actividades, al Secretario Nacional del CODENPE;
- l) Conocer y emitir el informe de las entidades financieras para suspender y derogar el registro de la entidad y directorio, cuando se verifique y compruebe las anomalías e irregularidades en el funcionamiento y administración, y, que afecte la armonía y la situación económica de sus miembros o socios, comunidades, pueblos y nacionalidades; y,

Realizar gestiones ante organismos seccionales, privados y organismos internacionales, orientados a fortalecer el sistema solidario y alternativo e implementación de programas de desarrollo integral.

## ANEXO 5

### APORTE PATRIMONIAL DE SOCIOS

Nº	Nómina de socios	Depósitos mensuales		Capital Social
		Rifa	Aporte Enero/10	
1		1	5	200
2		1	5	200
3		1	5	200
4		1	5	200
5		1	5	200
6		1	5	200
7		1	5	200
8		1	5	200
9		1	5	200
10		1	5	200
11		1	5	200
12		1	5	200
13		1	5	200
14		1	5	200
15		1	5	200
16		1	5	200
17		1	5	200
18		1	5	200
19		1	5	200
20		1	5	200
	Total	20	100	4000

## ANEXO 6

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	100,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	100,00	0,1192	100,12
2,00	100,12	0,1193	100,24
3,00	100,24	0,1195	100,36
4,00	100,36	0,1196	100,48
5,00	100,48	0,1197	100,60
6,00	100,60	0,1199	100,72
7,00	100,72	0,1200	100,84
8,00	100,84	0,1202	100,96
9,00	100,96	0,1203	101,08
10,00	101,08	0,1205	101,20
11,00	101,20	0,1206	101,32
12,00	101,32	0,1207	101,44
		1,44	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	200,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00		0,0000	0,00
2,00	200,00	0,2383	200,24
3,00	200,24	0,2386	200,48
4,00	200,48	0,2389	200,72
5,00	200,72	0,2392	200,96
6,00	200,96	0,2395	201,19
7,00	201,19	0,2398	201,43
8,00	201,43	0,2400	201,67
9,00	201,67	0,2403	201,91
10,00	201,91	0,2406	202,16
11,00	202,16	0,2409	202,40
12,00	202,40	0,2412	202,64
		2,64	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	300,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	300,00	0,3575	300,36
4,00	300,36	0,3579	300,72
5,00	300,72	0,3584	301,07
6,00	301,07	0,3588	301,43
7,00	301,43	0,3592	301,79
8,00	301,79	0,3596	302,15
9,00	302,15	0,3601	302,51
10,00	302,51	0,3605	302,87
11,00	302,87	0,3609	303,23
12,00	303,23	0,3614	303,59
		3,59	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	400,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	400,00	0,4767	400,48
5,00	400,48	0,4772	400,95
6,00	400,95	0,4778	401,43
7,00	401,43	0,4784	401,91
8,00	401,91	0,4789	402,39
9,00	402,39	0,4795	402,87
10,00	402,87	0,4801	403,35
11,00	403,35	0,4807	403,83
12,00	403,83	0,4812	404,31
		4,31	



TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	500,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	0,00	0,0000	0,00
5,00	500,00	0,5958	500,60
6,00	500,60	0,5965	501,19
7,00	501,19	0,5973	501,79
8,00	501,79	0,5980	502,39
9,00	502,39	0,5987	502,99
10,00	502,99	0,5994	503,59
11,00	503,59	0,6001	504,19
12,00	504,19	0,6008	504,79
		4,79	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	600,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	0,00	0,0000	0,00
5,00	0,00	0,0000	0,00
6,00	600,00	0,7150	600,72
7,00	600,72	0,7159	601,43
8,00	601,43	0,7167	602,15
9,00	602,15	0,7176	602,87
10,00	602,87	0,7184	603,58
11,00	603,58	0,7193	604,30
12,00	604,30	0,7201	605,02
		5,02	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	700,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	0,00	0,0000	0,00
5,00	0,00	0,0000	0,00
6,00	0,00	0,0000	0,00
7,00	700,00	0,8342	700,83
8,00	700,83	0,8352	701,67
9,00	701,67	0,8362	702,51
10,00	702,51	0,8372	703,34
11,00	703,34	0,8381	704,18
12,00	704,18	0,8391	705,02
		5,02	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	800,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	0,00	0,0000	0,00
5,00	0,00	0,0000	0,00
6,00	0,00	0,0000	0,00
7,00	0,00	0,0000	0,00
8,00	800,00	0,9533	800,95
9,00	800,95	0,9545	801,91
10,00	801,91	0,9556	802,86
11,00	802,86	0,9567	803,82
12,00	803,82	0,9579	804,78
		4,78	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	900,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	0,00	0,0000	0,00
5,00	0,00	0,0000	0,00
6,00	0,00	0,0000	0,00
7,00	0,00	0,0000	0,00
8,00	0,00	0,0000	0,00
9,00	900,00	1,0725	901,07
10,00	901,07	1,0738	902,15
11,00	902,15	1,0751	903,22
12,00	903,22	1,0763	904,30
		4,30	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	1.000,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	0,00	0,0000	0,00
5,00	0,00	0,0000	0,00
6,00	0,00	0,0000	0,00
7,00	0,00	0,0000	0,00
8,00	0,00	0,0000	0,00
9,00	0,00	0,0000	0,00
10,00	1.000,00	1,1917	1.001,19
11,00	1.001,19	1,1931	1.002,38
12,00	1.002,38	1,1945	1.003,58
		3,58	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	1.100,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	0,00	0,0000	0,00
5,00	0,00	0,0000	0,00
6,00	0,00	0,0000	0,00
7,00	0,00	0,0000	0,00
8,00	0,00	0,0000	0,00
9,00	0,00	0,0000	0,00
10,00	0,00	0,0000	0,00
11,00	1.100,00	1,3108	1.101,31
12,00	1.101,31	1,3124	1.102,62
		2,62	

TABLA DE AMORTIZACIÓN			
<b>DATOS:</b>			
AHORRO MENSUAL:	1.200,00		
PLAZO:	12 MESES		
TASA ANUAL:	1,43%	TASA MENSUAL:	0,12%
<b>PERIODO</b>	<b>APORTE MENSUAL</b>	<b>INTERES</b>	<b>MONTO MENSUAL</b>
1,00	0,00	0,0000	0,00
2,00	0,00	0,0000	0,00
3,00	0,00	0,0000	0,00
4,00	0,00	0,0000	0,00
5,00	0,00	0,0000	0,00
6,00	0,00	0,0000	0,00
7,00	0,00	0,0000	0,00
8,00	0,00	0,0000	0,00
9,00	0,00	0,0000	0,00
10,00	0,00	0,0000	0,00
11,00	0,00	0,0000	0,00
12,00	1.200,00	1,4300	1.201,43
		1,43	

## ANEXO7

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA				
HOJA DE TRABAJO PARA LA PREPARACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO				
Al 31/12/X2				
ESTADO DE RESULTADOS				
ELIMINACIONES DE INGRESOS Y GASTOS QUE NO CONSTITUYEN MOVIMIENTOS DE EFECTIVO				
		DISMINUCIÓN	AUMENTO	TOTAL NETO
Intereses Ganados	1.426,58			838
- Incremento (+ Disminución) Cuentas por Cobrar		-589		
Ahorro Obligatorio	-			1.200
- Incremento (+ Disminución) cuentas por pagar			1.200	
Gastos de Administración y Ventas	-296,55		-	-296,55
- Incremento (+ Disminución) otros pasivos			-	
Depreciación	-100,00		100	-
Amortizaciones	-30,00		30	
Utilidad antes de Impuestos	1.000,03			1.741,18
PROVISIÓN PARA IMPUESTOS				
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	1.000			1.741,18

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA								
HOJA DE TRABAJO PARA LA PREPARACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO								
Al 31/12/AÑO 2								
BALANCE GENERAL								
	200X1	200X2	VARIACIÓN	OPERACIÓN	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO	ELIMINACIÓN	TOTAL
<b>ACTIVOS</b>								
Caja y Bancos	2.039,98	4.021,15	1.981,17					-
Cuentas por Cobrar	3.886,42	4.475,27	588,85	588,85				588,85
Propiedad, planta y equipo	300,00	300,00	-				-	-
Depreciación acumulada	-100,00	-200,00	-100,00	-100,00			-	-100,00
Activos Diferidos	150,00	150,00	-	-	-			-
Amortización	-30,00	-60,00	-30,00	-30,00				-
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	6.246,40	8.686,42	2.440,03	458,85	-	-	-	-
<b>PASIVOS:</b>								
Cuentas por pagar Ahorros	1.200,00	2.400,00	1.200,00	1.200,00				1.200,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	1.200,00	2.400,00	1.200,00					-
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>								-
Capital	4.000,00	4.000,00	-			-		-
Donaciones	300,00	300,00	-					-
Aporte rifas	240,00	480,00	240,00			240,00		240,00
Utilidades	506,40	1.506,42	1.000,03	1.000,03				1.000,03
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	5.046,40	6.286,42	1.240,03					-
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	6.246,40	8.686,42	2.440,03	2.200,03	-	240,00	-	2.440,03
				1.741,18	-	240,00	-	1.981,18

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA				
HOJA DE TRABAJO PARA LA PREPARACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO				
Al 31/12/AÑO 5				
ESTADO DE RESULTADOS				
ELIMINACIONES DE INGRESOS Y GASTOS QUE NO CONSTITUYEN MOVIMIENTOS DE EFECTIVO				
		DISMINUCIÓN	AUMENTO	TOTAL NETO
Intereses Ganados	2.152,19			1.264
- Incremento (+ Disminución) Cuentas por Cobrar		-887,78		
Ahorro Obligatorio	-			1.200
- Incremento (+ Disminución) cuentas por pagar			1.200	
Gastos de Administración y Ventas	-323,77		-	-323,77
- Incremento (+ Disminución) otros pasivos			-	
Depreciación	-		-	-
Amortizaciones	-30,00		30	
Utilidad antes de Impuestos	1.798,42			2.140,64
PROVISIÓN PARA IMPUESTOS				
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	1.798			2.140,64

CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA ESPERANZA								
HOJA DE TRABAJO PARA LA PREPARACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO								
Al 31/12/AÑO 5								
BALANCE GENERAL								
	ACTIVIDADES DE							
	200X4	200X5	VARIACIÓN	OPERACIÓN	INVERS FINANCIAM	ELIMINACIÓ		TOTAL
ACTIVOS								
Caja y Bancos	8.347,41	10.728,05	2.380,64					-
Cuentas por Cobrar	5.918,54	6.806,32	887,78	887,78				887,78
Activos Diferidos	150,00	150,00	-	-				
Amotización	-120,00	-150,00	-30,00	-30,00				-30,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	14.295,95	17.534,37	3.238,42	857,78	-	-	-	857,78
PASIVOS:								
Cuentas por pagar Ahorros	4.800,00	6.000,00	1.200,00	1.200,00				1.200,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	4.800,00	6.000,00	1.200,00					-
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS								
Capital	4.000,00	4.000,00	-			-		-
Donaciones	300,00	300,00	-					-
Aporte rifas	960,00	1.200,00	240,00			240,00		240,00
Utilidades	4.235,95	6.034,37	1.798,42	1.798,42				1.798,42
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	9.495,95	11.534,37	2.038,42					-
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	14.295,95	17.534,37	3.238,42	2.998,42	-	240,00	-	3.238,42
				2.140,64	-	240,00	-	2.380,64

## ANEXO 8

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIA  
"NUEVA ESPERANZA"**

## Barrio Santo Domingo

## HOJA DE CONTROL DE PAGO

Nombre del Cliente: \_\_\_\_\_ Monto Otorgado: \_\_\_\_\_ Garantía: \_\_\_\_\_

Nombre del Socio: \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Garante: \_\_\_\_\_

[illegible]

## ANEXO 9

### Hoja Consolidada

**CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNITARIA  
"NUEVA ESPERANZA"**

## Barrio Santo Domingo

## HOJA DE CONTROL DE PAGO

[illegible]

## **ANEXO 10 FOTOS**

### **PRIMERA REUNIÓN EN LA COMUNIDAD PARA LA CONFORMACIÓN DE LA CAJA DE AHORROS Y SUS SOCIOS**



### **REUNIÓN PARA ELABORAR MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS DE LA CAJA DE AHORRO**





## ELABORACIÓN DE ESTATUTOS CON LA COMUNIDAD



## ELABORACIÓN DE REGLAMENTOS



## OTORGAMIENTO DE LOS PRIMEROS CRÉDITOS A LOS SOCIOS





## ANEXOS NO. 11

Tasas de Interés			
FEBRERO 2012 (*)			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8.17	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.53	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.20	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.91	Consumo	16.30
Vivienda	10.64	Vivienda	11.33
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	28.82	Microcrédito Minorista	30.50
2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	4.53	Depósitos de Ahorro	1.41
Depósitos monetarios	0.60	Depósitos de Tarjetahabientes	0.63
Operaciones de Reporto	0.24		
3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	3.89	Plazo 121-180	5.11
Plazo 61-90	3.67	Plazo 181-360	5.65
Plazo 91-120	4.93	Plazo 361 y más	5.35
4. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS MÁXIMAS PARA LAS INVERSIONES DEL SECTOR PÚBLICO (según regulación No. 009-2010)			
5. TASA BÁSICA DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR			
6. OTRAS TASAS REFERENCIALES			
Tasa Pasiva Referencial	4.53	Tasa Legal	8.17
Tasa Activa Referencial	8.17	Tasa Máxima Convencional	9.33
7. Tasa Interbancaria			
8. Boletín de Tasas de Interés			
8.1. Boletín Semanal de Tasas de Interés			
8.2. Comparación Tasas: Activas Promedio – Referenciales BCE			
9. Información Histórica de Tasas de Interés			
9.1. Tasas de Interés Efectivas			
9.2. Resumen Tasas de Interés			
9.3. Tasas de Interés por Tipo de Crédito (Vigente hasta Julio de 2007)			
9.4. Boletines Semanales de Tasas de Interés			
10. Material de Apoyo:			
10.1. Instructivo de Tasas de Interés – Incluye ejemplos			

(\*) **Nota General:** El artículo 6, del Capítulo I "Tasas de interés referenciales", y el artículo 3 del Capítulo II "Tasas de Interés de Cumplimiento Obligatorio", del título Sexto "Sistema de tasas de interés", del Libro I "Política Monetaria-Crediticia", de Codificación de Regulaciones del Banco Central del Ecuador, establece que, en caso de no determinarse las tasas de interés referenciales y máximas por segmento, para el período mensual siguiente regirán las últimas tasas publicadas por el Banco Central del Ecuador.

## Bibliografía

1. ADAMS Dale. 2002. Impacto de las finanzas en el desarrollo rural. Ohio State University. Nueva York.
2. ARROYO Marcelo, Pujilí 155 años, Consorcio Editorial, 2008
3. CAMACHO, Arnaldo (1993), "Liberación y reforma financiera en Ecuador", INCAE, Alajuela, octubre.
4. CERNA Juan Carlos, (2006
5. COFFEY Elizabeth, Agricultural Finance: Getting the Policies Right, Agricultural Finance Revisited
6. Contandriopoulos A, Champagne F., Potvin L. "Preparar un proyecto de investigación". Barcelona: SG Editores; 1991.
7. CRUZ Fabián, Evolución del Sistema de Cajas de Ahorro y Crédito del Ecuador, 2002.
8. CHIRIBOGA Rosales, Luis Alberto. Sistema financiero, primera edición.2007. Quito Ecuador.
9. DA ROS Giuseppina (editora) (2001), Realidad y desafíos de la economía solidaria. Iniciativas comunitarias y Cajas en el Ecuador, - Abya Yala, Quito.
- 10.DA ROS Giuseppina, (1985) El cooperativismo de ahorro y crédito en el Ecuador, EDIPUCE. Pág.55
- 11.Development. Banco Mundial.
- 12.DGIS. 2005. Los servicios financieros, Dirección general para la cooperación internacional del Ministerio de Asuntos Exteriores de Holanda.
- 13.FADES Faim. 2004. Crédito y desarrollo rural en América Latina, Fundación FADES-SOS Madrid.
- 14.FAO. 2006. Rural finance in FAO, Position paper, Rural finance group, marketing and rural finance service. Versión en español.
- 15.GALARZA: 2002.
- 16.GEETHA Nagarajan, Richard L. Meyer y Leroy J. Hushak, "Segmentation in Informal Credit Markets

17. GENTIL Denis y DOMINGUEZ Fournier. 2003. Los créditos a los indígenas, Fundación IRAM, Edition SYROS, Buenos Aires.
18. GENTIL Denis y FOURNIER Yessi. 2001. Financiamiento local del ahorro rural. Fundación IRAM, Buenos Aires.
19. GIDDENS Anthony, Desarrollo social
20. GONZÁLEZ-Vega, Claudio "Servicios Financieros Rurales
21. IBARRA, Hernán y OSPINA Pablo 1994. Cambios Agrarios y Tenencia de la Tierra en Cotopaxi.
22. IROULEGUY Victoria *De agrarische geschiedenis van West-Europa*, Utrecht-Amberes 1964
23. KLEIN Brigitte, MEYER Richard, HANNIG Alfred, BURNETT Jill, y FIEBIG Michael, *Better Practices in Agricultural Lending*
24. Littlefield, Elisabeth; Murdugh, Jhonathan y Hashemi,. "Is Microfinance an Effective Strategy to Reach the Millennium Development Goals?," Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP) EEUU.2003
25. MANOSALVAS, Roberto, El Sistema Financiero en el Ecuador. Quito, 1983.
26. Maroto, Juan A. y Hernández, Mónica. Título: Factores determinantes del ahorro empresarial: un análisis exploratorio. México. 2001
27. MARTINEZ, Carmen. Los Misioneros Salesianos y el Movimiento Indígena de Cotopaxi, 1970-2000.
28. MAZOYER Marcel, ROUDART Laurence: Histoire des agricultures du monde : Du néolithique à la crise contemporaine, Paris: Seuil
29. PADMANABHAN Kevin. 1999. Crédito rural: Lecciones para instituciones crediticias y banqueros. Grupo Technology Development, Kansas.
30. PECK Robert. 2000. Manejo financiero de programas de microcrédito. AITEC.
31. PLITMAN Pauker, Ruth, 2002. La Crisis Bancaria en el Ecuador.
32. Putzeys, Ruth. Microfinanzas: Tres casos de estudio, Editorial Mimeo. Segunda edición. México. 2002.
33. ROBINSON Marguerite S., "Saving Mobilization and Microenterprise Finance"

34. SIISE. Sistema de Indicadores Sociales del Ecuador. Versión 4.5  
Ministerio de Coordinación Social.
35. STIGLITZ, Joseph "The Role of the Financial System in Development".
36. TONELLO José, 2002. "La presencia del cooperativismo en el sector rural", en: Revista Caja, Organismo de Difusión de la Federación de Cajas de Ahorro y Crédito, n. 29, Quito.
37. Torres, Jorge. "Impacto del microcrédito: una revisión bibliográfica", Editorial ITAM, México. 2005,
38. VILLALBA: 2001.
39. VOGEL Robert C., "Savings Mobilization: The Forgotten Half of Rural Finance"
40. VON Pischke. 1999. Riesgo: Las dimensiones del crédito rural, en Savings and
41. YARON Yacob. 2002. Instituciones financieras rurales exitosas. In Finanzas y desarrollo, Banco Mundial.
42. YARON, J. *Successful Rural Finance Institutions*, World Bank Discussion Paper N°. 150, Banco Mundial, Washington, D.C., 1992

#### **Netgrafía:**

- ❑ [www.fundacionavanzar.org/descargas/microcredito1.pdf](http://www.fundacionavanzar.org/descargas/microcredito1.pdf)
- ❑ <http://es.wikipedia.org/wiki/Medida>
- ❑ [www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/mar/tipencuch.htm](http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/mar/tipencuch.htm)
- ❑ [http://es.wikipedia.org/wiki/Observación](http://es.wikipedia.org/wiki/Observaci3n)
- ❑ [www.aecid.es/.../Dossier\\_AECID\\_Campaxa\\_Cumbre\\_Mundial\\_del\\_Microcrdito\\_2011.pdf](http://www.aecid.es/.../Dossier_AECID_Campaxa_Cumbre_Mundial_del_Microcrdito_2011.pdf) -